



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**DAŇOVÉ ASPEKTY POŘÍZENÍ A PROVOZU OSOBNÍHO
AUTOMOBILU**

TAX ASPECTS OF PASSENGER CAR ACQUISITION AND OPERATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Sabina Kotlánová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2021

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Sabina Kotlánová
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
Akademický rok:	2020/21

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňové aspekty pořízení a provozu osobního automobilu

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy řešení

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

– analýza právní úpravy

– systematizace získaných poznatků a identifikace možností daňové optimalizace

Návrhy a doporučení

– zhodnocení uvažovaných variant financování

– návrhy a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je na základě systematizace pravidel pro pořízení a provoz osobního automobilu u podnikatelů vedoucích daňovou evidenci prezentovat návrhy a doporučení vedoucí k daňové optimalizaci.

Základní literární prameny:

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. Daňová evidence: teorie a praxe. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-239-1.

HNÁTEK, Miloslav. Daňové a nedaňové náklady. 3. rozš. vyd. Praha: ESAP, 2020. ISBN 978-8-907398-2-6.

PIKAL, Václav. Automobil (nejen) v podnikání. 4., aktual. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-705-8.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn. 18., aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-219-9.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce se zabývá problematikou daňové optimalizace ve spojitosti s pořízením a provozem osobních automobilů fyzickými osobami – podnikateli. V analytické části jsou popsány a zhodnoceny různé formy pořízení a režimy uplatnění výdajů spojených s provozem osobních automobilů. Náplní návrhové části jsou ucelené příklady, ve kterých je provedeno komplexní zhodnocení a výběr optimální varianty.

Klíčová slova

daň z příjmů fyzických osob, hmotný majetek, leasing, odpisy, osobní automobil, úvěr

Abstract

The bachelor thesis is concerned about tax optimization in connection of acquisition and operation passenger cars for natural persons – entrepreneurs. In analytical part are described and evaluated the forms of acquisition and regimes for expenses associated with operation passenger cars. The content of proposal of solution are comprehensive examples in which is performed comprehensive evaluation and selection optimal option.

Key words

personal income tax, tangible assets, leasing, depreciation, passenger car, credit

Bibliografická citace

KOTLÁNOVÁ, Sabina. Daňové aspekty pořízení a provozu osobního automobilu [online]. Brno, 2021 [cit. 2021-05-16]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135388>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Karel Brychta.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 16. května 2021

podpis studenta

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala vedoucímu své bakalářské práce doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, PhD. za cenné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování mé bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODIKA PRÁCE	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	12
1.1 Základní legislativa týkající se osobních aut	12
1.2 Hmotný majetek	14
1.2.1 Ocenění hmotného majetku	15
1.3 Daňová evidence a pomocné knihy.....	17
1.4 Druhy a kategorie vozidel	18
1.5 Formy pořízení hmotného majetku	19
1.6 Možné režimy uplatňování výdajů spojených s provozem automobilu.....	22
1.7 Technické zhodnocení, opravy a udržování.....	24
1.8 Silniční daň.....	26
1.9 Odpisování hmotného majetku	28
1.10 Využití osobního automobilu k soukromým účelům	32
2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	34
2.1 Finanční leasing	34
2.2 Výhody a nevýhody jednotlivých variant pořízení	40
2.3 Režimy uplatňování výdajů.....	43
2.4 Odpisování	49
2.5 Dopady pandemie.....	50
3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	54
3.1 Představení podnikatele Ing. Jana Nováková.....	54
3.1.1 Financování úvěrem.....	55
3.1.2 Financování finančním leasingem	58
3.1.3 Financování operativním leasingem	59

3.1.4	Výběr optimální varianty řešení	60
3.2	Představení podnikatele Jiří Novák.....	65
3.2.1	Výpočet silniční daně za kalendářní rok 2020.....	68
3.2.2	Daňová optimalizace.....	69
3.3	Závěrečná doporučení	71
ZÁVĚR		73
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....		75
SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ		78
SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK.....		79
SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ.....		81
SEZNAM POUŽITÝCH VZORCŮ		82
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK		83
SEZNAM PŘÍLOH.....		84

ÚVOD

V dnešní době je možné sledovat rostoucí trend v počtu registrovaných silničních vozidel na území České republiky. V roce 2019 bylo na území naší země registrováno 8 352 996 silničních vozidel, což je v porovnání s rokem 2015, kdy bylo registrováno 7 325 789 silničních vozidel, nárůst o více než 1 000 000 silničních vozidel. (1)

I u podnikatelů je využití vozidel k podnikání velmi oblíbené. Tento závěr lze učinit na základě počtu daňových přiznání k dani silniční: v roce 2019 podalo 979 199 podnikatelů přiznání k dani z příjmů fyzických osob, ve stejném roce podalo 560 189 podnikatelů – fyzických osob přiznání k dani silniční, znamená to tedy, že téměř 60 % aktivně podnikajících fyzických osob používá ke svému podnikání vozidlo. (2)

Z toho je možné konstatovat, že většina podnikatelů se neobejde bez silničního vozidla při svém podnikání. S provozem silničního vozidla se pojí řada otázek ať ekonomických či daňových, které je nutné řešit, na část těchto otázek je zaměřena bakalářská práce.

Bakalářská práce se zaměřuje na problematiku pořízení a provozu osobního automobilu z pohledu fyzických osob – podnikatelů vedoucích daňovou evidenci. Bakalářská práce je rozdělena do tří částí – teoretické, analytické a návrhové. Teoretická část je výchozím bodem pro další části bakalářské práce, tedy analytickou a návrhovou.

V první části bakalářské práce jsou prezentována základní legislativní východiska, která souvisí se zpracovaným tématem. Dále je v práci definován hmotný majetek z pohledu daně z příjmů a další pojmy související s hmotným majetkem. V této části jsou i vymezeny způsoby pořízení osobního automobilu a náklady, které s provozem osobního automobilu souvisí.

Analytická část bakalářské práce blíže hodnotí vybrané právní instituty a specifikuje výhody a nevýhody jednotlivých variant financování osobních automobilů. Dále jsou analyzovány režimy uplatňování nákladů souvisejících s provozem osobních automobilů. Následně jsou zde rozebrány opatření zákonodárce souvisejících s pandemií COVID-19.

V třetí části bakalářské práce jsou zpracovány dva komplexní příklady. První příklad je zaměřen na pořízení osobního automobilu a výběr optimální varianty financování s přihlédnutím ke stanoveným parametrům. V druhém příkladu je vypracováno srovnání a výběr nejvýhodnější varianty režimu uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu.

CÍLE A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je systematizovat pravidla týkající se pořízení a provozu osobního automobilu u podnikatelů, kteří vedou daňovou evidenci a prezentovat návrhy vedoucí k optimalizaci daně z příjmů fyzických osob ve spojení s užitím osobního automobilu.

Mezi dílčí cíle práce patří:

- vymezení základních pojmů souvisejících s vybranou problematikou,
- provedení rešerše odborných publikací, zákonů a dalších zdrojů,
- identifikace výhod a nevýhod jednotlivých variant financování.

Ke zpracování bakalářské práce je využita celá škála metod. Nejvíce jsou v práci využity metody analýzy, syntézy, komparace a abstrakce.

Analýza je založena na rozložení zkoumaného jevu na jednotlivé části. (3, 20-21) Metoda syntézy doplňuje analýzu. Podstatou syntézy je sjednocení jednotlivých částí v celek. (3, 21) Tyto metody jsou využity v teoretické části při shromažďování a výběru informací z odborné literatury a právních předpisů. Dále je využita metoda abstrakce spočívající v oddělení nepodstatných vlastností a vazeb od těch podstatných. Metoda abstrakce umožňuje zjistit podstatu jevu. (4)

Metody analýzy a syntézy jsou využity i v analytické části, kde jsou podrobněji rozebírány poznatky z teoretické části.

Dále je v bakalářské práci využita metoda komparace neboli srovnání. Metoda srovnání spočívá ve zjištění shodných či rozdílných stránek u dvou či více předmětů, jevů. Tato metoda je základní metodou hodnocení. (3, s. 23) Komparace je využita převážně v návrhové části při výběru optimální varianty financování a při výběru optimálního režimu uplatňování výdajů.

Bakalářská práce je zpracována dle legislativy platné a účinné k 31. 12. 2020, pokud není stanoveno jinak.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato část práce obsahuje vymezení základní legislativy a vysvětlení základních pojmů, které jsou nezbytné pro pochopení navazujících částí bakalářské práce.

1.1 Základní legislativa týkající se osobních aut

Problematika pořízení a provozu osobního automobilu je regulována řadou předpisů. Ty relevantní ve spojení s vytyčeným cílem jsou specifikovány v následující kapitole.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Obchodní majetek z pohledu poplatníka daně z příjmů fyzických osob je vymezen v ustanovení § 4 odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP): „Obchodním majetkem poplatníka daně z příjmů fyzických osob se pro účely daní z příjmů rozumí část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo je nebo byla uvedena v daňové evidenci.“ Hmotný majetek a minimální výše vstupní ceny samostatné movité věci je náplní ustanovení § 26 odst. 2, vstupní cena hmotného majetku je definována v § 29. V § 30, 30a, 31 a 32 je formulována doba odpisování a způsoby odpisování. Jestliže jsou na osobním automobilu prováděny úpravy je nutné ověřit v § 33, zda se nejedná o technické zhodnocení. Paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem (dále jen paušální výdaj na dopravu) je obsažen v § 24 odst. 2 písm. zt), v § 25 odst. 1 písm. x) jsou vymezeny výdaje, které při použití paušálního výdaje je na dopravu nelze uplatnit. Pro přehlednost jsou vybraná ustanovení shrnuta v tabulce č. 1.

Tabulka 1: Vybraná ustanovení ZDP

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 5)

Ustanovení	Obsah ustanovení
§ 4 odst. 4	obchodní majetek poplatníka daně z příjmů fyzických osob
§ 24 odst. 2 písm. zt)	paušální výdaj na dopravu
§ 25 odst. 1 písm. x)	daňově neúčinné výdaje při použití paušálního výdaje na dopravu
§ 26 odst. 2	hmotný majetek

Ustanovení	Obsah ustanovení
§ 26 odst. 2	minimální výše vstupní ceny samostatných hmotných movitých věcí
§ 29 odst. 1	vstupní cena hmotného majetku
§ 30	odpisové skupiny hmotného majetku
§ 31	rovnoměrné odpisování
§ 32	zrychlené odpisování
§ 33	technické zhodnocení
§ 33a	závazné posouzení skutečnosti, zda je zásah do majetku technickým zhodnocením

Zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích

V zákoně č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích (dále jen ZPPV) je definováno základní rozdělení vozidel. V § 4 je vymezen registr silničních vozidel a informace, které musí být v registru u silničních vozidel uvedeny. Přestavbou silničního vozidla se zabývají ustanovení § 73 a 74. V § 38 je stanoveno, která vozidla nesmí být provozována na pozemních komunikacích. Na základě tohoto ustanovení jsou v následující tabulce č. 2 vymezeny podmínky, které musí silniční vozidlo splňovat, aby jej bylo možné provozovat na pozemních komunikacích.

Tabulka 2: Podmínky pro provoz silničního vozidla na pozemních komunikacích

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 6)

Silniční vozidlo		Ustanovení
je technicky způsobilé k provozu na pozemních komunikacích	vozidlo, u kterého nebyly při technické prohlídce zjištěny žádné závady nebo jen lehké	§ 50 ZPPV
je registrováno	vozidlo registrované v registru silničních vozidel v České republice nebo v registru silničních vozidel jiného státu	§ 4 ZPPV
je označeno tabulkou s registrační značkou	registrační značka je vydána obecním úřadem s rozšířenou působností při zápisu silničního vozidla do registru silničních vozidel	§ 7 ZPPV
je splněna povinnost pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	vozidlo, ke kterému je vydána zelená karta	§ 3 zákona č. 168/1999 Sb.

Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční

V zákoně č. 16/1993 Sb., o dani silniční (dále jen ZDSIL) je definován poplatník daně i předmět daně. Pro výpočet daně je v tomto zákoně vymezen základ daně, sazba daně i její možné snížení a slevy na dani. Silniční daň je podrobněji náplní kapitoly 1.8.

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

V zákoně č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (dále jen ZDPH) v § 4 odst. 4 jsou definovány základní pojmy. Z pohledu řešeného tématu jsou klíčové následující pojmy: dopravní prostředek, nový dopravní prostředek, obchodní majetek a osobní automobil. V § 72 a 73 je přiblížen nárok na odpočet daně a podmínky, které je nutné pro odpočet daně dodržet. Pokud podnikatel používá osobní automobil i k soukromým účelům je nutné odpočet daně upravit podle ustanovení § 75 až 78e.

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce

Podnikatel, který chce využít pro optimalizaci své daňové povinnosti paušální výdaj na dopravu, nesmí automobil v daný kalendářní měsíc nikomu přenechat, výjimkou je přenechání automobilu zaměstnanci pro účely pracovní cesty, definice pracovní cesty je obsažena v ustanovení § 42 zákoníku práce. Pokud je zaměstnanec vyslán na pracovní cestu má nárok na náhradu jízdních výdajů, které se řídí § 157 až 160.

1.2 Hmotný majetek

Definice hmotného majetku je obsažena v ZDP, podle tohoto zákona se člení na:

- samostatné movité věci, popř. soubory hmotných movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok,
- budovy, domy a jednotky,
- stavby s výjimkou
 - provozních důlních děl,
 - drobných staveb na pozemcích určených k plnění funkcí lesa, sloužících k zajišťování provozu lesních školek nebo k provozování myslivosti, pokud jejich zastavěná plocha nepřesahuje 30 m² a výšku 5 m,

- oplocení sloužícího k zajišťování lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou,
- pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky,
- dospělá zvířata a jejich skupiny, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč,
- jiný majetek. (5, § 26 odst. 2)

K 1. lednu 2021 vstoupila v platnost novela ZDP, která zvyšuje hranici vstupní ceny ze 40 000 Kč na 80 000 Kč u majetku pořízeného od 1. ledna 2021. Zvýšení hranice lze uplatnit i zpětně u majetku pořízeného od 1. ledna 2020. (7)

Uvedení hmotného majetku do užívání

Hmotným majetkem se stávají věci uvedené do stavu způsobilého obvyklého užívání, kterým se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených zvláštními právními předpisy pro užívání. (5, § 26 odst. 10)

Osobní automobil musí splňovat podmínky provozuschopnosti na pozemních komunikacích, které jsou blíže přiblíženy v tabulce č. 2.

1.2.1 Ocenění hmotného majetku

Při pořízení hmotného majetku, resp. osobního automobilu je nutné určit správnou vstupní cenu, která je především důležitá pro stanovení správné výše daňových odpisů. (8, s. 249)

Podle ustanovení § 29 odst. 1 ZDP se vstupní cenou rozumí:

- pořizovací cena,
- vlastní náklady,
- hodnota nesplacené pohledávky zajištěné převodem práva,
- reprodukční pořizovací cena,
- cena podle zákona ke dni nabytí.

Jestliže byla na pořízení hmotného majetku poskytnuta přímo či nepřímo dotace ze státního rozpočtu, státního fondu apod., je nutné snížit pořizovací cenu o tuto dotaci. (9, s. 92)

U hmotného majetku, který je vlastnictví (spoluvlastnictví) více subjektů, se nejprve stanoví celková vstupní cena a poté dojde k rozdělení mezi jednotlivé subjekty dle výše jejich podílů. (8, s. 254)

Pořizovací cena

Jedná se zřejmě o nejobvyklejší alternativu vstupní ceny, používá se zejména u hmotného majetku úplatně pořízeného. Pořizovací cena obsahuje mimo ceny pořízení, nejčastěji kupní cenu hmotného majetku, i náklady související s pořízením a uvedením hmotného majetku do užívání. (10, s. 109) Mezi tyto náklady je nejčastěji možné zařadit náklady na dopravu, clo, různé poplatky související s uvedením do užívání, pro osobní automobily se jedná např. o správní poplatky při registraci osobního automobilu, částky za zprostředkování koupě automobilu. (9, s. 92)

Ocenění pořizovací cenou se použije i v okamžik, kdy se podnikatel rozhodne vložit do svého obchodního majetku hmotný majetek, který pořídil úplatně v době ne delší než jeden rok. (11, s. 65)

V případě, že si podnikatel pořídí nepojízdný vrak osobního automobilu, který musí opravit, aby jej bylo možné zařadit do užívání, vstupuje cena opravy do pořizovací ceny. (12, s. 46)

Vlastní náklady

Vstupní cenou u hmotného majetku pořízeného ve vlastní režii jsou vlastní náklady. Podnikatel do vlastních nákladů nesmí zahrnout hodnotu vlastní práce. Vlastní náklady u podnikatelů, kteří vedou daňovou evidenci lze vyhodnotit podle dokladů nebo operativní evidence. (11, s. 69)

Hodnota nesplacené pohledávky zajištěné převodem práva

Tento typ ocenění se v praxi vyskytuje pouze výjimečně. Vstupní cenou u hmotného majetku získaného převodem práva k zajištění nesplacené pohledávky v případě, že hmotný majetek zůstane ve vlastnictví věřitele, je hodnota nesplacené pohledávky. Není tedy rozhodující hodnota převedeného majetku, ale hodnota nesplacené pohledávky. (11, s. 69)

Reprodukční pořizovací cena

Reprodukční pořizovací cena určená podle zákona o oceňování majetku se použije u hmotného majetku, který podnikatel pořídil před dobou delší než jeden rok a rozhodne se jej vložit do obchodního majetku. (8, s. 252)

Cena podle zákona ke dni nabytí

Pokud podnikatel nabude bezúplatně hmotný majetek, darováním nebo zděděním, jako vstupní cena se použije cena určená podle zvláštního předpisu o oceňování majetku ke dni nabytí, jedná se o zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku. (8, s. 252)

1.3 Daňová evidence a pomocné knihy

Poplatníci, kteří dosahují příjmů podle § 7 ZDP a zároveň nevedou účetnictví nebo neuplatňují výdaje podle § 7 odst. 7 ZDP jsou povinni vést daňovou evidenci. (5, § 7 odst. 13)

Pro správné a ucelené informace pro evidenci osobního automobilu v obchodním majetku je nutné vést evidenci jízd a karty majetku.

Daňová evidence

Daňová evidence je upravena v ZDP. V tomto zákoně je stanoven obsah daňové evidence, nikoli způsob a forma vedení. (13, s. 12)

Daňová evidence slouží ke stanovení základu daně a daně z příjmů, obsahuje údaje o:

- příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně,
- majetku a dluhů. (5, § 7b)

Evidence jízd

Evidenci jízd musí vést všichni podnikatelé, kteří používají ke svému podnikání motorové vozidlo, nehledě na to, zda je vozidlo v obchodním majetku, vypůjčeno, v nájmu či se jedná o soukromé vozidlo podnikatele. (14, s. 79)

Evidence jízd musí minimálně obsahovat: datum jízdy, cíl jízdy, účel jízdy, ujeté kilometry. Dále se musí evidovat informace o: typu vozidla, registrační značce, stavu ujetých kilometrů k 1. lednu (popř. k zahájení podnikatelské činnosti), stavu ujetých kilometrů k 31. prosinci (resp. k ukončení podnikatelské činnosti). Protože evidence má být průkazná, je vhodnější vést evidenci pro každé vozidlo zvlášť. (12, s. 88)

V případě, že podnikatel použije vozidlo k soukromým účelům, postačí do evidence jízd uvést datum, ujeté kilometry a poznámku, že se jedná o soukromou jízdu. (8, s. 29)

Karty majetku

Karty majetku slouží k jeho identifikaci a měly by obsahovat nejméně:

- název,
- popis majetku nebo jeho číselné označení,
- datum pořízení spolu se způsobem a datum uvedení do užívání,
- ocenění,
- zvolený způsob daňového odpisování, částky ročních daňových odpisů za zdaňovací období,
- datum a způsob vyřazení,
- další informace o zástavním právu, věcném břemenu, dotaci apod. (13, s. 35)

Pro usnadnění pozdější orientace je vhodné doplnit např. roční odpisovou sazbu, resp. koeficient, odpisovou skupinu, kód CZ-CPA, číslo a typ dokladu, kterým se prokazuje vstupní cena. U osobního automobilu je vhodné mít uvedenou registrační značku, identifikační číslo vozidla. (14, s. 47)

1.4 Druhy a kategorie vozidel

Rozdělení vozidel, které podnikatelé používají ke své činnosti je důležité hned z několika důvodů, mezi ty nejdůležitější patří: daňové odpisy, silniční daň, cestovní náhrady. (12, s. 112)

Základní rozdělení je zahrnuto v ZPPV v ustanovení § 2:

- silniční vozidla – motorové nebo nemotorové vozidlo které je vyrobené za účelem provozu na pozemních komunikacích pro přepravu osob, zvířat nebo věcí,
- zvláštní vozidla – vozidlo vyrobené k jiným účelům než k provozu na pozemních komunikacích, které může být při splnění podmínek stanovených tímto zákonem k provozu na pozemních komunikacích schváleno.

V ustanovení § 3 ZPPV jsou silniční i zvláštní vozidla rozčleněny na jednotlivé druhy.

Silniční vozidla jsou rozčleněny na tyto základní druhy:

- a) motocykly,
- b) osobní automobily,
- c) autobusy,
- d) nákladní automobily,

- e) vozidla zvláštního určení a speciální vozidla,
- f) přípojná vozidla,
- g) ostatní silniční vozidla.

Silniční a zvláštní vozidla se rozdělují do těchto kategorií:

- kategorie L – motorová vozidla zpravidla s méně než 4 koly,
- kategorie M – motorová vozidla, která mají nejméně 4 kola a používají se pro dopravu osob,
- kategorie N – motorová vozidla, které mají nejméně 4 kola a používají se pro dopravu nákladů,
- kategorie O – přípojná vozidla,
- kategorie T – traktory zemědělské nebo lesnické,
- kategorie S – pracovní stroje,
- kategorie R – ostatní vozidla, které nelze zařadit do výše uvedených kategorií. (9, s. 421)

1.5 Formy pořízení hmotného majetku

Podnikatel má k financování pořízení osobního automobilu, stejně jako u jiných forem hmotného majetku, několik alternativ, mezi ty nejběžnější je možné zařadit – koupě za hotové, úvěr či leasing.

Převod z osobního vlastnictví či používání vozidel zaměstnanců jsou další varianty využití osobního automobilu v podnikání.

ÚVĚR

Pokud nemá podnikatel dostatečné množství finančních prostředků na pořízení osobního automobilu, může využít úvěr, který mu poskytne banka. Při financování osobního automobilu většinou banka poskytne podnikateli účelově vázaný úvěr. Poskytnutý úvěr pak podnikatel splácí po stanovenou dobu bance. Splátka je tvořena dvěma složkami, tj. jistina a úvěr. (9, s. 134)

Poskytnutí podnikatelského úvěru na financování automobilu (nového či ojetého) je v praxi velmi časté. V roce 2019 bylo uzavřeno 69 450 nových smluv podnikatelských úvěrů z toho 40 250 smluv (tj. 58 %) bylo určeno na financování osobních automobilů nových či ojetých. (15)

LEASING

Leasing je další možností, jak může podnikatel financovat pořízení osobního automobilu v případě, že nemá dostatečné množství finančních prostředků. V praxi jsou rozšířené převážně tři typy leasingů: operativní, finanční a zpětný.

Operativní leasing

Operativní leasing se sjednává zpravidla na kratší dobu, než je životnost pronajatého majetku. Majetek zůstává po celou dobu trvání operativního leasingu i po skončení smlouvy ve vlastnictví leasingové společnosti. Součástí je i servis pronajatých věcí, v případě osobních automobilů se může jednat o havarijní i zákonné pojištění, pořízení a výměnu pneumatik, dálniční známky apod. (16, s. 149)

Operativní leasing, který zahrnuje kromě běžných služeb i doplňkové služby, které jsou nezbytné k provozování vozidla, se nazývá full-service leasing. Full-service leasing zahrnuje např. i on-line reporting, díky kterému je možné sledovat pohyb auta pomocí GPS, vedení knihy jízd, záruční a pozáruční servis apod. (17)

Finanční leasing

Základem finančního leasingu je závazkový vztah, ve kterém se poskytovatel finančního leasingu zavazuje předat uživateli finančního leasingu na sjednanou dobu do užívání předmět finančního leasingu a uživatel se zavazuje zaplatit poskytovateli náklady spojené s pořízením předmětu finančního leasingu prostřednictvím leasingových splátek. Uživatel má po splnění podmínek právo na převod předmětu finančního leasingu do svého vlastnictví. (18, s. 435)

Aby mohl být finanční leasing daňovým výdajem je nutné, aby byly splněny tyto podmínky:

- uživatel musí odpovídat za provoz předmětu leasingu,
- doba trvání leasingu musí být minimálně rovna době stanovené ZDP,
- kupní cena po skončení leasingu nesmí být vyšší než zůstatková cena při rovnoměrném odpisování v době prodeje, pouze v případě, kdy zůstatková cena bude nulová, se k této podmínce nepřihlíží. (10, s. 132-133)

Minimální doba finančního leasingu je shodná s minimální dobou odpisování hmotného majetku uvedenou v § 30 odst. 1. V případě hmotného majetku zařazeného v odpisových

skupin 2–6 se pro účely minimální doby finančního leasingu minimální doba hmotného majetku zkracuje o šest měsíců. (18, s. 435)

Tabulka 3: Minimální doba finančního leasingu

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 5)

Odpisová skupina	Minimální doba odpisování	Minimální doba finančního leasingu
1	3 roky	3 roky
2	5 let	4 roky a 6 měsíců
3	10 let	9 let a 6 měsíců
4	20 let	19 let a 6 měsíců
5	30 let	29 let a 6 měsíců
6	50 let	49 let a 6 měsíců

1. ledna 2021 vstoupila v platnost novela ZDP, která zavedla možnost mimořádných odpisů. Mimořádné odpisy jsou popsány v kapitole č. 1.9. Podle ustanovení § 21d odst. 2 ZDP minimální doba finančního leasingu může být stanovena v souladu s dobou odpisování podle ustanovení § 30a ZDP. Pro hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 1 je minimální doba finančního leasingu 12 měsíců a u hmotného majetku zařazeného v odpisové skupině 2 je minimální doba 24 měsíců. (7)

Úhrady za finanční leasing je nutné pro daňové účely vždy časově rozlišit, to i u poplatníků, kteří nevedou účetnictví. Výdaje se rovnoměrně rozpočítají na každý i započatý měsíc nebo na každý den trvání leasingu od okamžiku, kdy je uživateli předán předmět leasingu. (10, s. 133)

DISKONTOVÁNÍ

Při výběru optimální varianty financování podnikatel většinou porovnává částky, které musí zaplatit. Srovnání různých částek ve stejný okamžik nepředstavuje větší problém. Problém většinou nastane až v okamžik, kdy je s částkami počítáno v dlouhém období v různých časových okamžicích. Nyní je nutná znalost časové hodnoty peněz, která je založena na tom, že jedna jednotka finančních prostředků vlastněná dnes má vyšší hodnotu, než stejná jednotka vlastněná zítra či v budoucnu. Hodnotu každé investice je

nutné vyjádřit ve srovnatelné hodnotě z hlediska času, tedy přepočítat všechny peněžní jednotky k jednomu časovému okamžiku, tj. diskontovat. (19, s. 21)

Metoda diskontovaných výdajů

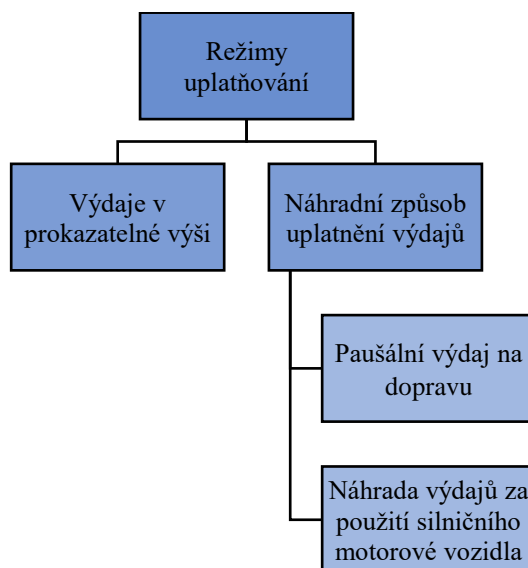
Ke srovnání výhodnosti či nevýhodnosti finančního leasingu oproti úvěru je možné využít metodu diskontovaných výdajů. (20, s. 126)

Tato metoda je vymezena ve čtyřech krocích:

- a) určení leasingových výdajů (snížených o daňovou úsporu),
- b) určení výdajů spojených s úvěrem (snížených o daňovou úsporu),
- c) výdaje se diskontováním aktualizují s přihlédnutím k času, ve kterém byly vynaloženy,
- d) vyhodnocení nejlepší varianty, za tu se považuje varianta s nejnižšími diskontovanými výdaji. (20, s. 126)

1.6 Možné režimy uplatňování výdajů spojených s provozem automobilu

Z pohledu uplatňování výdajů je prvořadý způsob pořízení osobního automobilu a skutečnost, zda se jedná o osobní automobil zahrnutý či nezahrnutý do obchodního majetku poplatníka. Při uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu má podnikatel tři možnosti režimů, které jsou zobrazeny na obrázku č. 1.



Obrázek 1: Schéma režimů uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 8, s. 23)

Při uplatňování výdajů souvisejících s provozem osobního automobilu v prokazatelné výši je možné se nejčastěji potkat s těmito výdaji:

- spotřeba pohonných hmot,
- oleje a další provozní kapaliny,
- pojistné, povinné zákonné či havarijní a doplňkové,
- silniční daň vč. záloh,
- dálniční známka,
- parkovné,
- opravy, udržování a mytí,
- náhradní díly a nákup pneumatik,
- odpisy. (13, s. 76)

Náhrada výdajů za použití silničního vozidla

Náhrada výdajů za použití silničního vozidla se skládá ze dvou složek, to jsou:

- základní náhrada,
- náhrada výdajů za spotřebované pohonné hmoty.

U osobních automobilů, které jsou v obchodním majetku podnikatele je nutné výdaje uplatňovat v prokazatelné výši a není možné používat náhrady. U automobilů, které sice již nejsou v obchodním majetku podnikatele, ale v minulosti v majetku byly zahrnuty, není možné použít základní náhradu. Základní náhradu není možné použít ani u automobilů, které byly pořízeny formou finančního leasingu, u kterých bylo nájemné (či část) uplatněno jako daňový výdaj. (8, s. 25)

Paušální výdaj na dopravu

Ustanovení § 24 odst. 2 písm. zt) ZDP umožňuje jako daňově uznatelný výdaj uplatnit paušální výdaj na dopravu.

Výše paušálního výdaje na dopravu činí 5 000 Kč na jedno silniční vozidlo za každý celý kalendářní měsíc zdaňovacího období, ve kterém poplatník využíval osobní automobil ke svému podnikání a zároveň tento osobní automobil nepřenechal ani po část kalendářního měsíce k užívání jiné osobě. V měsíci pořízení a vyřazení osobního automobilu lze uplatnit poměrnou část paušálního výdaje. (9, s. 331-332) Paušální výdaj na dopravu lze použít maximálně u 3 vozidel.

Pokud poplatník používá na vozidla paušální výdaj na dopravu u automobilů, které jsou zahrnuty v obchodním majetku nebo jsou v nájmu není možné jako daňový náklad uplatnit:

- spotřebované pohonné hmoty,
- parkovné související s použitím automobilu na pracovní cestě. (8, s. 155-156)

1.7 Technické zhodnocení, opravy a udržování

Hranice mezi technickým zhodnocením a opravou není často zcela zřetelná, proto se jedná o jednu z nejproblémovějších oblastí při daňových kontrolách. Hlavní rozdíl mezi opravou a technickým zhodnocením je způsob uplatnění, oprava se bere jako jednorázový výdaj, zatímco technické zhodnocení se přenáší do základu daně prostřednictvím odpisů. Pokud si poplatník není jistý, zda se jedná o opravu či technické zhodnocení může požádat správce daně o závazné posouzení, jestli zásah do majetku je opravou nebo technickým zhodnocením. (10, s. 110)

Technické zhodnocení

Definice technického zhodnocení je zakotvena v ustanovení § 33 ZDP.

„Technickým zhodnocením se rozumí vždy výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu částku 40 000 Kč. Technickým zhodnocením jsou i uvedené výdaje nepřesahující stanovené částky, které poplatník na základě svého rozhodnutí neuplatní jako výdaj (náklad) podle § 24 odst. 2 písm. zb) ZDP.“ (5, § 33 odst. 1)

Pro správné pochopení je nutné si nadefinovat ještě navazující pojmy:

„Rekonstrukcí se rozumí zásahy do majetku, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů.“ (5, § 33 odst. 2)

„Modernizací se rozumí rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku.“ (5, § 33 odst. 3)

Novelou, která vstoupila v platnost 1. ledna 2021, se zvyšuje hodnotová hranice pro technické zhodnocení na 80 000 Kč. Tato nová hranice platí pro dokončená a uvedená technická zhodnocení do stavu obvyklého užívání od 1. 1. 2021 Tuto zvýšenou hranici může poplatník uplatnit již pro technické zhodnocení dokončené od 1. 1. 2020. (5, § 33)

Z výše uvedeného tedy vyplývá, že technickým zhodnocením jsou práce uvedeného charakteru:

- uskutečněné na jednom vozidle za jedno zdaňovací období, vždy když souhrn částek přesáhne 40 000 Kč, resp. 80 000 Kč,
- provedené na jednom vozidle za jedno zdaňovací období, i v případě že souhrn částek nepřekročí 40 000 Kč, resp. 80 000 Kč, pokud je podnikatel neuplatní v plné výši jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ale chová se jako by souhrn částek hranici překročil; toto rozhodnutí již nemůže podnikatel změnit ani dodatečným daňovým přiznáním. (9, s. 154-155)

Technickým zhodnocením lze považovat pořízení a zabudování do osobního automobilu např. tažného zařízení, střešního okna, autoalarmu, airbagů, klimatizace, palubního počítače, katalyzátoru, autorádia, provedení výměny motoru za motor s vyšším obsahem válců, úprava motoru na používání jiného paliva. Velká část těchto prací jednotlivě nepřesáhne stanovený limit, proto je nutné z hlediska ZDP hlídat, zda souhrn všech prací charakteru technického zhodnocení provedené v jednom zdaňovacím období nepřesáhne na jednom vozidle stanovený limit. (9, s. 155)

Hodnota technického zhodnocení se promítá podle způsobu odpisování do zvýšené vstupní ceny. (11, s. 85)

S technickým zhodnocením osobního automobilu souvisí pojem přestavba silničního vozidla.

Přestavbou silničního vozidla se podle ustanovení § 73 ZPPV rozumí *změna nebo úprava podstatných částí mechanismu nebo konstrukce provozovaného silničního vozidla*.

Podle ustanovení § 74 ZPPV je nutné před provedením přestavby silničního vozidla podat žádost o schválení přestavby silničního vozidla na kterýkoliv obecní úřad obce s rozšířenou působností.

Opravy a udržování

Pomocí opravy se odstraňují účinky částečného fyzického opotřebení nebo poškození za účelem uvedení do předchozího nebo provozuschopného stavu. (8, s. 147)

Opravou může být oprava jednotlivých částí osobního automobilu i výměna dílčích či montážních skupin osobního automobilu např. výměna motoru za motor stejného typu. (9, s. 152)

Údržbu je možné chápat jako činnost, díky které se zpomaluje fyzické opotřebení, předchází se poruchám a odstraňují se drobnější závady. (8, s. 147)

Za údržbu u osobního automobilu lze považovat veškeré výrobce doporučované servisní práce, které se mají provádět ve stanovených pravidelných časových či kilometrových intervalech např. doplnění nebo výměna chladicí kapaliny, olejů. (9, s. 152)

S opravami a údržbou je možné se v ZDP setkat pouze v ustanovení § 25 odst. 1 písm. u), kde je uvedené, že výdaje na opravy či údržbu majetku poplatníka, který není zařazený v obchodním majetku, jsou daňově neúčinné.

1.8 Silniční daň

Osobní automobil je obecně předmětem daně, pokud splní následující podmínky:

- registrován v České republice,
- provozován na území České republiky,
- využíván k podnikání (k činnosti, ze které plynou příjmy ze samostatné činnosti podle ZDP). (21, § 1)

Od daně jsou osvobozeny osobní automobily, které:

- mají elektrický pohon,
- mají hybridní pohon kombinující spalovací motor a elektromotor,
- používají jako palivo zkapalněný ropný plyn nebo stlačený zemní plyn,
- jsou vybaveny motorem určeným jeho výrobcem ke spalování automobilového benzínu a ethanolu 85. (21, § 3)

Podnikatel je poplatník daně v těchto případech:

- je zapsán v technickém průkazu jako provozovatel vozidla,
- užívá vozidlo, v jehož technickém průkazu je zapsaná jako provozovatel osoba, která zemřela, zanikla nebo byla zrušena, popř. jehož provozovatel je odhlášen z registru vozidel,

- vyplácí zaměstnanci cestovní náhrady za použití osobního vozidla, pokud není zaměstnanec sám poplatníkem daně. (21, § 4)

U osobních automobilů je základem daně objem zdvihového motoru v cm³. (21, § 5)

Roční sazby daně jsou zobrazeny v tabulce č. 4. Roční sazba daně se zjistí podle údajů uvedených v technických dokladech k vozidlu. (21, § 6)

Tabulka 4: Roční sazby daně při zdvihovém objemu motoru

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 21, § 6)

Zdvihový objem motoru		Roční sazba daně
nad	do	
	800 cm ³	1 200 Kč
800 cm ³	1 250 cm ³	1 800 Kč
1 250 cm ³	1 500 cm ³	2 400 Kč
1 500 cm ³	2 000 cm ³	3 000 Kč
2 000 cm ³	3 000 cm ³	3 600 Kč
3 000 cm ³		4 200 Kč

Sazba daně se u automobilů snižuje v závislosti na stáří vozidla:

- o 48 % po dobu 36 kalendářních měsíců od data první registrace,
- o 40 % po dobu dalších 36 kalendářních měsíců,
- o 25 % po dobu dalších 36 kalendářních měsíců. (21, § 6 odst. 6)

U automobilů, které byly registrovány na území České republiky nebo v zahraničí před rokem 1990, se sazba zvyšuje o 25 %. (21, § 6 odst. 8)

Když je poplatníkem zaměstnavatel při použití automobilu zaměstnance na pracovní cestě, má možnost dvou variant:

- uplatní jednu dvanáctinu roční sazby za každý měsíc, ve kterém se pracovní cesty uskutečnily, bez ohledu na délku jejich trvání,
- použije sazbu daně 25 Kč za každý den použití osobního automobilu zaměstnance, pokud je to pro něj výhodnější. (10, str. 272)

Volba způsobu výpočtu záloh na daň je pak závazná po celé zdaňovací období a lze ji změnit pouze v daňovém přiznání, ale musí být dodržena podmínka, že je použita jedna z variant po celou dobu zdaňovacího období. (10, str. 272)

Daňová povinnost vzniká v kalendářním měsíci, kdy jsou splněny rozhodné skutečnosti, a zaniká v měsíci, kdy pominuly rozhodné skutečnosti. (21, § 8)

U automobilů, u nichž v průběhu zdaňovacího období vznikne nebo zanikne daňová povinnost, činí daň poměrnou výši daňové sazby odpovídající jedné dvanáctiny roční daňové sazby a počtu kalendářních měsíců, kdy jsou splněny rozhodné skutečnosti. (21, § 9)

Poplatník daně je povinen hradit zálohy na daň, rozhodné období pro placení záloh je čtvrtletí bezprostředně předcházející měsíci, na který připadla platba zálohy. Výjimkou je záloha splatná 15. prosince, u nichž je rozhodné období říjen a listopad. (21, § 10)

Tabulka 5: Zálohy na silniční daň a rozhodné období pro zálohy

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 21, § 10)

Splatnost zálohy	Rozhodné období pro placení záloh
15. dubna	leden, únor, březen
15. července	duben, květen, červen
15. října	červenec, srpen, září
15. prosince	říjen, listopad

Záloha na daň se vypočte jako jedna dvanáctina za každý měsíc, ve kterém trvala, vznikla nebo zanikla daňová povinnost v rozhodném období. (21, § 10 odst. 2)

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. (21, § 13)

Daňové přiznání podává poplatník, kterému vznikla daňová povinnost nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícímu po uplynutí zdaňovacího období. (21, § 15)

1.9 Odpisování hmotného majetku

Odpisováním se rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného v obchodním majetku poplatníka do daňových výdajů. Zároveň se musí jednat o majetek, který se vztahuje k zajištění zdanitelných příjmů podnikatele. (9, s. 163)

Osoba, která má právo odepisovat majetek se nazývá odpisovatel. Hmotný majetek odpisuje především jeho vlastník. (12, s. 112) Odpisovatel se ovšem může v určitých případech vzdát práva na uplatnění odpisů a tato možnost se přenese na nájemce, resp. uživatele – tuto skutečnost je ovšem nutné vždy podložit písemnou smlouvou. (11, s. 104)

V rámci odpisování několik zásad:

- hmotný majetek je možné odpisovat až po uvedení do užívání,
- zvolená metoda odpisování nesmí být po zahájení odpisování změněna,
- součet odpisů v jednotlivých letech nesmí převýšit vstupní cenu, resp. zvýšenou vstupní cenu,
- daňový odpis se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. (5, § 30)

Pro správné určení výše odpisů musí být zjištěna:

- vstupní cena hmotného majetku,
- odpisová skupina,
- způsob odpisování. (9, s. 164)

METODY ODPISOVÁNÍ

Odpisovatel si pro každý nový hmotný majetek zvolí jednu ze dvou základních metod odpisování – rovnoměrné odpisování podle § 31 ZDP nebo zrychlené odpisování podle § 32 ZDP. Novela ZDP zavedla možnost mimořádných odpisů, ty jsou náplní ustanovení § 30a ZDP.

Rovnoměrné odpisování

Při použití rovnoměrného odpisování se přenáší vstupní cena do základu daně stejnou rychlostí po celou dobu odpisování s výjimkou prvního roku. Výhodou toho způsobu odpisování je jeho jednoduchost. Naopak nerespektuje skutečnost, že majetek se vždy nejvíce využívá v prvních letech. (10, s. 117)

Rovnoměrné odpisování se provádí prostřednictvím odpisových sazeb, které jsou zobrazeny v tabulce č. 6.

Tabulka 6: Maximální roční odpisové sazby

(Zdroj: 5, § 31)

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování (S)	V dalších letech odpisování (S ₁)	Pro zvýšenou vstupní cenu (S ₂)
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování (S)	V dalších letech odpisování (S ₁)	Pro zvýšenou vstupní cenu (S ₂)
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Tyto odpisové sazby jsou stanoveny jako maximální, pokud se poplatník rozhodne může si zvolit nižší odpisové sazby.

V prvním roce odpisování se použije vzorec č. 1.

$$\text{Roční odpis} = \frac{\text{vstupní cena} * S}{100}$$

Vzorec 1: Roční odpis v prvním roce u rovnoměrného odpisování

(Zdroj: 10, s. 118)

V dalších letech se odpisy vypočítají podle vzorce č. 2.

$$\text{Roční odpis} = \frac{\text{vstupní cena} * S_1}{100}$$

Vzorec 2: Roční odpis v dalších letech u rovnoměrného odpisování

(Zdroj: 10, s. 118)

Ve zdaňovacím období, kdy je provedené technické zhodnocení na hmotném majetku a v dalších letech se odpisy stanoví podle vzorce č. 3.

$$\text{Roční odpis} = \frac{\text{zvýšená vstupní cena} * S_2}{100}$$

Vzorec 3: Roční odpis při provedení technického zhodnocení u rovnoměrného odpisování

(Zdroj: 10, s. 123)

Zrychlené odpisování

Zrychlené odpisování se provádí prostřednictvím koeficientů, které jsou zobrazeny v tabulce č. 7.

Tabulka 7: Koeficienty

(Zdroj: 5, § 32)

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování (K)	V dalších letech odpisování (K ₁)	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu (K ₂)
1	3	4	3
2	5	6	5

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování (K)	V dalších letech odpisování (K ₁)	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu (K ₂)
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Odpis v 1. roce při zrychleném odpisování se vypočítá podle vzorce č. 4.

$$\text{Roční odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{K}$$

Vzorec 4: Roční odpis v prvním roce u zrychleného odpisování

(Zdroj: 11, s. 131)

V dalších letech se roční odpis počítá podle vzorce č. 5.

$$\text{Roční odpis} = \frac{2 * \text{zůstatková cena}}{(K_1 - \text{počet let, kolik se již odepisovalo})}$$

Vzorec 5: Roční odpis v dalších letech u zrychleného odpisování

(Zdroj: 11, s. 131)

Zůstatková cena je rozdíl mezi vstupní cenou a součtem uplatněných ročních odpisů.

V roce, ve kterém se na osobním automobilu provede technické zhodnocení, se počítá roční odpis podle vzorce č. 6.

$$\text{Roční odpis} = \frac{2 * \text{zvýšená zůstatková cena}}{K_2}$$

Vzorec 6: Roční odpis v roce provedení technického zhodnocení u zrychleného odpisování

(Zdroj: 11, s. 133)

Zvýšená zůstatková cena je zůstatková cena, ke které se připočte hodnota provedeného technického zhodnocení.

V dalších letech odpisování hmotného majetku po provedení technického zhodnocení se roční odpis stanoví podle vzorce č. 7.

$$\text{Roční odpis} = \frac{2 * \text{zvýšená zůstatková cena}}{(K_2 - \text{počet let, kolik se již odepisovalo po tech. zhod.})}$$

Vzorec 7: Roční odpis v dalších letech po provedení technického zhodnocení u zrychleného odpisování

(Zdroj: 11, s. 134)

Mimořádné odpisy

K 1. lednu 2021 vstoupila v platnost novela ZDP, která přinesla možnost mimořádných odpisů. Mimořádné odpisy se řídí ustanovením § 30a ZDP. Mimořádné odpisy může poplatník aplikovat při splnění následujících podmínek:

- hmotný majetek je pořízen v období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2021,
- hmotný majetek je zařazen v odpisové skupině 1 nebo 2 podle přílohy č. 1 ZDP,
- poplatník je první odpisovatel,
- odpisy se stanoví s přesností na měsíce,
- odpisování se nesmí přerušit,
- poplatník odpisování zahájí v měsíci následujícím po dni, kdy byly splněny podmínky pro odpisování. (5, § 30a)

Hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 1 je možné odepsat rovnoměrně do 100 % vstupní ceny za 12 měsíců. Hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 2 je možné odepsat do 100 % vstupní ceny za 24 měsíců. Za prvních 12 měsíců poplatník uplatní odpisy rovnoměrně do výše 60 % vstupní ceny hmotného majetku, za bezprostředně následujících 12 měsíců uplatní rovnoměrně zbylých 40 % vstupní ceny prostřednictvím odpisů. (5, § 30a)

1.10 Využití osobního automobilu k soukromým účelům

Podnikatelé často využívají své osobní automobily, které jsou součástí obchodního majetku, k jiným než podnikatelským účelům, a v takovém případě není možné uplatnit celé výdaje související s jeho provozem daňově a je nutné tyto výdaje krátit. (8, s. 30)

ZDP blíže nespecifikuje poměr, kterým je nutné krátit. Obecně se doporučuje využít poměr ujetých kilometrů pro podnikatelské účely k celkovým ujetým kilometrům v daném roce. (8, s. 30)

Existují ale výdaje, které není nutné krátit, jedná se o výdaje, které náleží ke konkrétní pracovní cestě, např. dálniční známka, která je zakoupena výhradně na dobu trvání pracovní cesty (např. týdenní dálniční známka na Slovensko). Další výdaj, který není nutné krátit a je daňově uznatelným je zaplacená silniční daň (v případě, že je podnikatel zapsán v technickém průkazu jako provozovatel či držitel vozidla). (12, s. 93)

Podnikatel, který se rozhodne využít paušální výdaj na dopravu a zároveň osobní automobil využívá i k soukromým účelům je povinen podle ustanovení § 24 odst. 2 písm. zt) uplatnit pouze 80 % paušálního výdaje na dopravu, tedy krácený paušální výdaj na dopravu. V tomto případě je podnikatel povinen také uplatnit pouze 80 % odpisů i ostatních výdajů jako např. výdaje na opravu, pojistné. (22, s. 232)

Podnikatel může poskytnout bezplatně pro soukromé účely osobní automobil i svým zaměstnancům. Pro zaměstnance jde o nepeněžní příjem, který má speciální ocenění, a to 1 % ze vstupní ceny osobního automobilu. Pro vstupní cenu se vychází z ceny včetně DPH. Tento nepeněžní příjem zaměstnance se zahrnuje do vyměřovacího základu pro pojistné na sociální a zdravotní pojištění. (18, s. 66)

Ačkoliv se jedná o osobní automobil, který je zčásti užíván i k účelům nesouvisejícím s podnikáním zaměstnavatele, neukládá ZDP režim krácení odpisů podle ustanovení § 28 odst. 6 a ani dalších výdajů. Jedinou výjimkou je krácení výdajů za pohonné hmoty. Výdaje za pohonné hmoty jsou daňově účinné pouze ve výši připadající na služebně ujeté kilometry. (8, s. 31)

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V této části bakalářské práce je detailněji analyzován institut finančního leasingu, provedeno shrnutí výhod i nevýhod jednotlivých forem pořízení hmotného majetku. Jsou zde analyzovány režimy uplatňování výdajů spojených s provozem osobních automobilů. Následně jsou analyzovány opatření související s reakcí zákonodárce na současnou pandemii COVID-19.

2.1 Finanční leasing

Základní právní úprava finančního leasingu z pohledu ZDP je shrnuta v následující tabulce č. 8.

Tabulka 8: Základní ustanovení o finančním leasingu v ZDP

(Vlastní zpracování dle: 5)

Ustanovení	Obsah ustanovení
§ 21d	zavedení pojmu finanční leasing a základní vymezení
§ 24 odst. 2 písm. h) bod 2	daňová uznatelnost úplaty finančního leasingu pouze v poměrné výši připadající na zdaňovací období
§ 24 odst. 4, 5, 6	upřesnění podmínek pro uznání úplaty u finančního leasingu v daňových výdajích
§ 25 odst. 1 písm. ze)	u postoupení (cese) finančního leasingu omezení daňové uznatelnosti

Finančním leasingem se pro účely ZDP rozumí přenechání hmotného majetku vlastníkem k užití za úplatu, pokud:

- je při vzniku smlouvy ujednáno, že po uplynutí sjednané doby převede vlastník předmětu finančního leasingu vlastnické právo k němu za kupní cenu nebo bezúplatně na uživatele předmětu finančního leasingu,
- ke dni převodu vlastnického práva není kupní cena vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět finančního leasingu měl při rovnoměrném odpisování bez zvýšení odpisu v prvním roce odpisování,
- při vzniku smlouvy je sjednáno, že po dobu trvání finančního leasingu budou na uživatele převedeny užívací práva k předmětu finančního leasingu spolu

s povinnostmi a riziky spojenými s péčí a užíváním předmětu finančního leasingu,

- je splněna minimální doba finančního leasingu. (5, § 21d)

Osobní automobil je zařazen v odpisové skupině 2, kde je minimální doba odpisování 5 let, minimální doba finančního leasingu musí být 4 roky a 6 měsíců. Doba finančního leasingu se nepočítá od podepsání smlouvy, ale počítá se ode dne, kdy byl předmět finančního leasingu přenechán uživateli ve stavu obvyklému užívání. (12, s. 24)

U poplatníků vedoucích daňovou evidenci je úplata za finanční leasing daňovým výdajem pouze v poměrné výši připadající ze sjednané doby na příslušné zdaňovací období. Podle pokynu GFR č. D-22 se poměrná část stanoví s přesností na měsíce, a to i za každý započatý měsíc. (18, s. 437)

Výpočet měsíční splátky úplaty za finanční leasing

Pro správný výpočet daňově uznatelných nákladů (dále jen DUN) je nutné nejprve zjistit:

- celkovou hodnotu leasingové smlouvy (dále jen HLS) – součet všech plateb vč. případné kupní ceny, různých marží, pojištění, jednotlivých splátek a záloh na budoucí koupi a akontaci,
- kupní cenu (dále jen KC) – cena, za kterou bude předmět po skončení finančního leasingu přenechán nájemci,
- daň z přidané hodnoty (dále jen DPH), kterou lze uplatnit jako odpočet,
- hodnotu nedaňových záloh (dále jen NZ) – záloha na budoucí koupi nebo akontace, kterou nelze promítnout do nákladů v době trvání smlouvy. (11, s. 197-198)

$$N = HLS - KC - DPH - NZ$$

Vzorec 8: Celková výše daňově uznatelných nákladů

(Zdroj: 10, s. 198)

Dále je nutné zjistit měsíční částku vyplývající z leasingové smlouvy (dále jen NT).

$$NT = \frac{N}{\text{počet měsíců trvání leasingové smlouvy}}$$

Vzorec 9: Měsíční částka uznatelných nákladů

(Zdroj: 11, s. 198)

V jednotlivých zdaňovacích obdobích se výdaje, které lze uplatnit (dále jen NLS) počítají podle vzorce č. 10.

$$NLS = NT * \text{počet měsíců, po které byl předmět leasingu v období používán}$$

Vzorec 10: Náklady finančního leasingu ve zdaňovacím období

(Zdroj: 11, s. 198)

Aby mohla být úplata za finanční leasing daňově uznatelná, je nutné splnění následujících podmínek:

- musí být splněna minimální doba finančního leasingu,
- po skončení finančního leasingu musí následovat převod vlastnických práv na uživatele předmětu finančního leasingu,
- kupní cena nesmí být vyšší než daňová zůstatková cena, kterou by měl předmět finančního leasingu při rovnoměrném odpisování k datu prodeji (není-li zůstatková cena nulová, v takovém případě se ke kupní ceně nepřihlíží),
- podnikatel, který je fyzickou osobou, zahrne předmět finančního leasingu po jeho skončení do obchodního majetku. (23, s. 191)

Ukončení finančního leasingu

Standardním způsobem ukončení finančního leasingu hmotného majetku je zaplacení kupní ceny a převedení předmětu finančního leasingu z najímatele na nájemce. (11, s. 205)

V praxi ale dochází i k předčasnému ukončení leasingové smlouvy. Za předčasné ukončení se považuje ukončení v době kratší, než je minimální doba trvání podle ZDP. Je možné se setkat se dvěma způsoby předčasného ukončení finančního leasingu:

- ukončení bez odkupu předmětu finančního leasingu,
- ukončení s odkupem předmětu finančního leasingu. (8, s. 107)

Při předčasném ukončení se smlouva zpětně od data uzavření považuje za smlouvu o nájmu. (11, s. 205)

Předčasné ukončení bez odkupu předmětu finančního leasingu

Nejčastěji k této možnosti dochází v případě, kdy nájemce neplní řádně úplaty a předmět finančního leasingu je mu odebrán, nebo v případě, kdy dojde ke zničení či ukradení předmětu finančního leasingu. (23, s. 198)

U finančního leasingu ukončeného před uplynutím minimální doby finančního leasingu je daňově účinným výdajem pouze:

- poměrná část úplaty připadající ze sjednané doby finančního leasingu na skutečnou dobu trvání finančního leasingu, nebo
- skutečně zaplacená úplata, pokud je nižší než část úplaty připadající na skutečnou dobu trvání finančního leasingu. (18, s. 438)

Leasingová společnost může žádat určitá protiplnění mající různé daňové dopady, které jsou shrnuty v tabulce č. 9.

Tabulka 9: Možná protiplnění při předčasném ukončení finančního leasingu

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 23, s. 198)

Protiplnění	Daňový dopad	Ustanovení v ZDP
Náhrada škody	daňově účinný výdaj	§ 24 odst. 2 písm. p)
Smluvní pokuty	daňově účinný výdaj až okamžikem zaplacení	§ 24 odst. 2 písm. zi)
Doplacení ceny finančního leasingu	daňově neúčinný výdaj	

Cese finančního leasingu

Uživatel může finanční leasing ukončit přenecháním užívacího práva jinému uživateli, v takovém případě se hovoří o postoupení (cesi) finančního leasingu z postupitele na postupníka. Při cesi finančního leasingu dochází pouze ke změně jednoho parametru – osoby uživatele, jinak se jedná stále o jednu leasingovou smlouvu. Z pohledu původního uživatele se ovšem jedná o předčasné ukončení finančního leasingu bez odkupu. (18, s. 439)

Protože se leasingová smlouva často uzavírá s první zvýšenou splátkou je nutné vyrovnat finanční nároky původního uživatele z této první zvýšené splátky. Jsou tři možnosti této situace:

- postoupení finančního leasingu ve výši rovnající se zbytkové hodnotě první zvýšené splátky – dosud uplatněné úplaty vč. zvýšené splátky jsou daňovými výdaji a příjem ve formě doplatku zvýšené splátky se stává zdanitelným příjmem,
- postoupení finančního leasingu za nižší než zbytkovou hodnotu první zvýšené splátky – dosud uplatněné úplaty jsou daňovými výdaji, stejně jako nevyčerpaná

zvýšená splátka, ale pouze do výše příjmu za doplatek (ztráta není daňově účinná) a příjem ve formě doplatku zvýšené splátky se stává zdanitelným příjmem,

- postoupení finančního leasingu za vyšší než zbytkovou hodnotu první zvýšené splátky – dosud uplatněné úplaty vč. zvýšené splátky jsou daňovými výdaji a příjem ve formě doplatku zvýšené splátky se stává zdanitelným příjmem. (23, s. 198-199)

Předčasné ukončení s odkupem předmětu finančního leasingu

U leasingové smlouvy, která je předčasné ukončená a dojde k odkoupení předmětu finančního leasingu je nutné posoudit podle ustanovení § 24 odst. 5 ZDP kupní cenu se zůstatkovou cenou. (8, s. 108-109)

Zůstatková cena se počítá ze vstupní ceny evidované u vlastníka, u osobních automobilů se vychází ze vstupní ceny obsahující DPH. Zůstatková cena se vypočítá podle pravidel rovnoměrného odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP – v roce prodeje lze uplatnit poloviční odpis. Zůstatková cena se sníží o případnou náhradu škody od pojišťovny, v případě předčasného ukončení v důsledku pojistné události např. havárie osobního automobilu. (8, s. 109)

Tabulka 10: Daňové dopady předčasného ukončení finančního leasingu s odkupem

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 8, s. 109)

Srovnání cen	Daňový dopad
Kupní cena je vyšší než zůstatková cena	úplata za užívání je daňovým výdajem
Kupní cena je stejná jako zůstatková cena	úplata za užívání je daňovým výdajem
Kupní cena je nižší než zůstatková cena	úplata za užívání není daňovým výdajem

Pokud kupní cena je nižší než zůstatková cena, je nutné doposud uplatněné úplaty za finanční leasing vyloučit z daňově účinných výdajů a dodanit. V případě fyzických osob se postupuje při dodanění podle § 5 odst. 6 ZDP. Jistou kompenzací za vyloučení úplaty z daňově účinných výdajů je možnost zahrnutí těchto úplat do vstupní ceny hmotného majetku podle § 29 odst. 1 písm. a) ZDP. Takto neuznané úplaty se do daňových výdajů dostanou v budoucnu formou odpisů, popř. formou daňové zůstatkové ceny při prodeji hmotného majetku. (8, s. 109)

Technické zhodnocení finančního leasingu a výdaje související s leasingem

Za technické zhodnocení se považují výdaje, které nejsou běžným nákladem, ale zvyšují ocenění hmotného majetku. Technickým zhodnocením jsou vždy výdaje na rekonstrukci a modernizaci na hmotném majetku, pokud převyšují částku 40 000 Kč za jedno zdaňovací období. (8, s. 235) Podle ustanovení § 33 odst. 4 ZDP jsou technickým zhodnocením také výdaje, které hradí budoucí nájemce na cizím hmotném majetku v průběhu jeho pořizování. (18, s. 350) K provedení technického zhodnocení musí mít vždy uživatel písemný souhlas, neboť se jedná o významný zásah do cizího majetku. (11, s. 108)

Metodu odpisování si může uživatel zvolit nezávisle na způsobu, kterým vlastník odpisuje daný hmotný majetek, který je předmět finančního leasingu. (18, s. 351)

Uživatel, který chce odpisovat technické zhodnocení najatého hmotného majetku, musí splnit tyto podmínky:

- uživatel zajišťuje financování technického zhodnocení,
- uživatel má od vlastníka písemný souhlas s příslušnými změnami charakteru technického zhodnocení na věci,
- uživatel má k dispozici písemnou smlouvu s vlastníkem, v níž vlastník prohlásí, že umožňuje uživateli daňově odpisovat technické zhodnocení,
- uživatel zařadí technické zhodnocení do příslušné odpisové skupiny, ve které je zařádn příslušný hmotný majetek. (18, s. 351)

Daňové výdaje, které hradí uživatel finančního leasingu se mohou stát jiným majetkem, pokud celková zaplacená částka spolu se sjednanou kupní cenou přesáhují 40 000 Kč. Tyto výdaje se neposuzují za zdaňovací období, ale za celou dobu trvání finančního leasingu. (18, s. 312) Pro sledování těchto výdajů je vhodná operativní evidence. Podle pokynu GŘ D-22 je příkladem daňového výdaje clo, výdaj na dopravu, montáž, provize a jiné úplaty související s uzavřením smlouvy.

V okamžiku, kdy dojde k ukončení finančního leasingu, uživatel zvýší vstupní, resp. zůstatkovou cenu již odpisovaného technického zhodnocení, resp. jiného majetku o odkupní cenu předmětu finančního leasingu, který je pořizován a nadále pokračuje v odpisování tohoto technického zhodnocení. (23, s. 212)

2.2 Výhody a nevýhody jednotlivých variant pořízení

Při pořízení osobního automobilu se podnikatelé často zabývají otázkou, zda je výhodnější automobil zařadit od obchodního majetku či nikoliv. Na tuto otázku není jednoznačná odpověď a je vždy nutné individuálně porovnat některé skutečnosti, zejména vstupní cenu automobilu a množství ujetých kilometrů pro podnikání. Pro podnikatele je výhodnější automobil zařadit do podnikání čím vyšší je vstupní cena a zároveň čím méně kilometrů je ujetých pro podnikatelskou činnost. (22, s. 229)

Před pořízením osobního automobilu do podnikání je nutné zhodnotit různé varianty pořízení, každá z variant obnáší výhody i nevýhody.

Koupě za hotové

Koupě za hotové je možná v situaci, kdy má podnikatel dostatečné množství volných finančních prostředků. I přesto je nutné zvážit i další možnosti pořízení a tzv. náklady obětované příležitosti. Tyto náklady je možné definovat jako nerealizovaný prospěch druhé nejlepší varianty umístění volných finančních prostředků. (24, s. 17)

Mezi výhody toho financování je možné zařadit:

- podnikatel se nemusí zadlužit,
- okamžité nabytí vlastnických práv,
- možnost okamžitého zařazení do užívání,
- možnost ihned začít automobil daňově odpisovat.

Jednou z hlavních nevýhod je nutnost vysokého jednorázového výdaje, který není podle ustanovení § 25 odst. 1 písm. a) ZDP daňově účinným výdajem. Do daňově účinných výdajů se investice dostává až prostřednictvím daňových odpisů podle § 26 ZDP.

Úvěr

Úvěr je jednou z nejvyužívanějších možností, kterou podnikatelé volí při nedostatku finančních prostředků.

Při financování úvěrem není nutný jednorázový vysoký výdaj, což je bezesporu hlavní výhodou. Přestože osobní automobil není koupen za vlastní prostředky přechází na něj vlastnická práva a možnost automobil daňově odpisovat. Spolu s odpisy je možné do daňových výdajů zahrnout úroky z úvěru. (24, s. 18)

Mezi nevýhody je možné zařadit:

- zadluženost podnikatele,
- vynaložení dalších výdajů – poplatky za vyřízení žádosti o úvěr, poplatky za vedení úvěrového účtu, úroky apod.

Finanční leasing

I finanční leasing je jedna z nejpoužívanějších metod financování v okamžiku, kdy podnikatel nemá dostatečné množství finančních prostředků.

Hlavní výhodou stejně jako u financování osobního automobilu úvěrem je, že není nutný jednorázový výdaj. Jako výhodu je možné i chápat, že při skončení finančního leasingu je odkup předmětu finančního leasingu zrealizován ve větších případech pouze za symbolickou cenu.

Jako nevýhody je možné chápat:

- vlastnická práva k osobnímu automobilu zůstávají po celou dobu pronajímateli a přechází na podnikatele až po skončení smlouvy,
- zadluženost podnikatele,
- přestože k osobnímu automobilu nemá vlastnická práva, leasingová smlouva na podnikatele přenáší rizika jako by vlastníkem automobilu byl,
- podnikatel nesmí s osobním automobilem volně nakládat, vždy musí požádat o souhlas leasingovou společnost. (24, s. 18-19)

Podnikatel se může často dostat do situace, kdy zvažuje mezi úvěrem a finančním leasingem. Pořízení osobního automobilu na finanční leasing je v porovnání s pořízením na úvěr administrativně méně náročnější. Leasingová smlouva často obsahuje (či je možné doplnit) sjednání povinného ručení, popř. havarijního pojištění, tímto je podnikateli ušetřen čas, který je potřebný k vyřízení a finanční prostředky, jelikož je často nabízeno za výhodnější podmínky. Jak již bylo psáno výše, při financování finančním leasingem je automobil po celou dobu ve vlastnictví leasingové společnosti, zatímco při financování úvěrem vlastnická práva na podnikatele přechází již v den podpisu kupní smlouvy a může tak s automobilem volně nakládat. (24, s. 19-20)

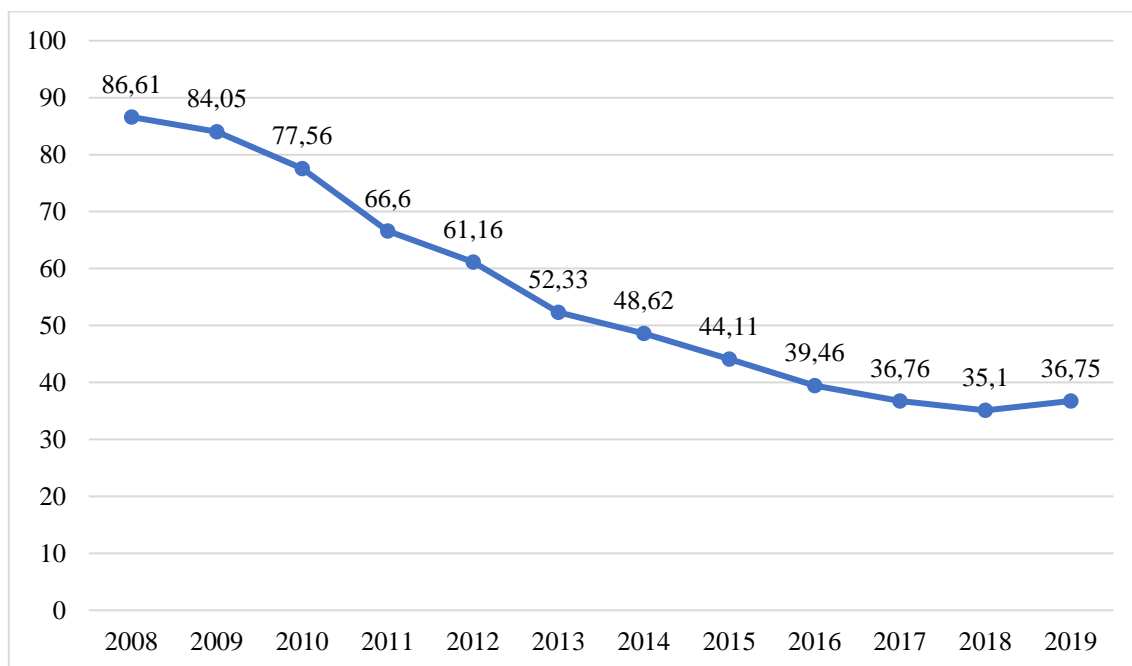
Operativní leasing

Zvažovat operativní leasing je pro podnikatele výhodné, pokud ví, že automobil bude potřebovat kratší dobu, než je životnost automobilu.

Jednou z výhod operativního leasingu je, že v ceně nájmu je sjednána celá řada dalších služeb např. zákonné i havarijní pojištění, dálniční známky, pořízení a výměna pneumatik apod. (16, s. 149) Při operativním leasingu na podnikatele nepřechází většina rizik spojených s vlastnictvím automobilu, což je také možné chápat jak výhodou. (17)

Za nevýhodu operativního leasingu je možné považovat, že vlastnická práva na podnikatele nepřejdou ani po skončení operativního leasingu. Další nevýhodou operativní leasingu může být omezený roční nájezd kilometrů, který je uvedený ve smlouvě.

Přesto je možné sledovat na základě statistik České leasingové a finanční asociace pokles oblíbenosti finančního leasingu, a naopak nárůst operativního leasingu, hlavně full-service leasingu. V grafu č. 1 je zobrazený poměr platných smluv finančního leasingu k celkovému počtu platných leasingových smluv v jednotlivých letech.



Graf 1: Vývoj poměru finančního leasingu k celkovému počtu leasingových smluv v letech 2008–2019 v %

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 25)

V následující tabulce č. 11 je shrnuto srovnání jednotlivých forem podnikání podle vybraných parametrů.

Tabulka 11: Shrnutí komparace forem pořízení dle zvolených parametrů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Parametr	Koupě za hotové	Úvěr	Finanční leasing	Operativní leasing
Jednorázový výdaj	ano	ne	ne	ne
Zadlužení	ne	ano	ano	ne
Nabytí vlastnických práv	okamžikem podpisu kupní smlouvy	okamžikem podpisu kupní smlouvy	po skončení leasingové smlouvy	nikdy
Okamžik zařazení do obchodního majetku	možné okamžitě	možné okamžitě	možné po odkoupení leasingového automobilu	nikdy
Odepisování	možné okamžitě	možné okamžitě	při splnění podmínek po skončení leasingové smlouvy	není možné
Možnost volného nakládání s majetkem	ano	ano	ne	ne
Daňově uznatelný výdaj	odpisy	odpisy, úroky, ostatní poplatky	nájemné, ostatní poplatky	nájemné

2.3 Režimy uplatňování výdajů

U podnikatelů je nutné rozlišovat, zda osobní automobil je, nebo není zařazený v obchodním majetku a způsob financování osobního automobilu podle toho si podnikatel může nebo musí zvolit režim uplatňování výdajů.

Paušální výdaj na dopravu

ZDP umožňuje namísto skutečného uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu uplatnit paušální výdaje.

V tabulce č. 12, jsou shrnuty základní ustanovení ZDP, ze kterých je při využití paušálního výdaje na dopravu nutné vycházet.

Tabulka 12: Základní ustanovení o paušálním výdaji na dopravu v ZDP

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 5)

Ustanovení	Obsah ustanovení
§ 24 odst. 2 písm. zt)	základní podmínky pro uplatnění paušálního výdaje na dopravu, které je nutné splnit
§ 25 odst. 1 písm. x)	omezení daňové účinnosti vybraných výdajů (nákladů) při použití paušálního výdaje na dopravu
§ 28 odst. 6	omezení daňové uznatelnosti odpisů při použití kráceného paušálního výdaje na dopravu

Paušální výdaj na dopravu, který činí 5 000 Kč za každý celý kalendářní měsíc, se může uplatnit nejvýše u 3 vozidel, zároveň musí být v daném měsíci splněny u vozidla následující podmínky:

- vozidlo je využíváno k dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů,
- vozidlo nebylo přenecháno ani po část příslušného kalendářního měsíce k užívání jiné osobě,
- nejsou uplatněny skutečné náklady na dopravu tímto vozidlem podle § 24 odst. 2 písm. k) ZDP,
- vozidlo musí podnikatel vlastnit či spoluvlastnit, nebo musí mít vozidlo pronajaté.

(23, s. 229)

Za přenechání k užívání jiné osobě se nepovažuje uskutečnění pracovní cesty spolupracující osobou nebo zaměstnancem, který nevyužívá vozidlo i pro soukromé účely. Znamená to tedy, že podmínky pro uplatnění paušálního výdaje na dopravu jsou splněny i v případě, že vozidlo využívá spolupracující osoba či zaměstnanec, který vozidlo využívá výhradně k pracovním cestám. Paušální výdaj na dopravu nelze uplatnit u tzv. „manažerských vozidel“, protože tyto vozidla jsou zaměstnanci využívány k pracovním i soukromým účelům. (18, s. 212)

Podle § 21d odst. 3 ZDP se na finanční leasing nevztahují ustanovení tohoto zákona o nájmu, z toho vyplývá, že u osobního automobilu, které je financováno finančním leasingem nemůže být aplikován paušální výdaj na dopravu.

U osobního automobilu, který je ve společném jmění manželů nebo ve spoluvlastnictví, kteří jej používají ke svému podnikání mohou si v úhrnu uplatnit nejvýše 5 000 Kč za kalendářní měsíc. V případě, kdy by automobil byl ve výlučném vlastnictví pouze jednoho z manželů a k podnikání by jej využívali oba manželé, není ani u jednoho možné paušální výdaj na dopravu použít. (9, s. 332)

Podnikatel, který vede daňovou evidenci, zahrne výdaje za pohonné hmoty a parkovné do nedaňových výdajů a uplatnění paušálního výdaje na dopravu provede prostřednictvím zápisu do příslušné kolonky v daňovém přiznání. Výdaje za dlouhodobý pronájem parkovacích míst či stání na plochách a v garážích není nutné zahrnout do nedaňových výdajů a je možné je uplatnit spolu s paušálním výdajem na dopravu. (22, s. 231-234)

Krácený paušální výdaj na dopravu

U vozidla, které podnikatel používá pouze z části k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, lze uplatnit pouze část paušálního výdaje na dopravu, a to ve výši 80 %, tj. 4 000 Kč za měsíc. (23, s. 229)

Podnikatel, který uplatní krácený výdaj na dopravu je povinen zkrátit o 20 % i ostatní výdaje vynaložené v souvislosti s vozidlem, tzn. i odpisy, v případě, kdy má podnikatel osobní automobil zahrnutý v obchodním majetku. (18, s. 214)

Podnikatel, který u některého z vozidel uplatní krácený paušální výdaj na dopravu, potom pro účely ZDP platí, že ostatní vozidla, u nichž podnikatel uplatní paušální výdaj na dopravu, užívá výlučně k podnikání. (22, s. 232)

Výdaje v prokazatelné výši

Výdaje na pohonné hmoty jsou uznávány v prokazatelné výši u osobních automobilů, které jsou zahrnuty v obchodním majetku poplatníka. Obdobně se postupuje u osobních automobilů, které:

- jsou pořizovány na finanční leasing,
- jsou v nájmu,
- jsou užívány na základě smlouvy o výpůjčce uzavřené s věřitelem na dobu zajištění dluhu převodem vlastnického práva k tomuto vozidlu. (8, s. 28)

Při uplatnění nákladů v prokazatelné výši je podnikatel povinen prokázat, že veškeré jím uplatněné náklady souvisely s ekonomickou činností. To podnikatel prokáže paragony

prokazující nákup pohonných hmot a evidovanou knihou jízd. Jelikož není umožněno v průběhu roku měnit způsob uplatňování výdajů je pro podnikatele výhodnější vést knihu jízd a popř. na konci roku v rámci daňové optimalizace změnit způsob uplatňování, pro srovnání výhodnější varianty je vhodné sečíst kromě výdajů za pohonné hmoty i výdaje za krátkodobé parkování, které jsou při použití paušálního výdaje na dopravu daňově neúčinné. Pokud je podnikatel plátcem DPH, uplatňuje si nárok na odpočet z paragonů a v rámci daně z příjmů se rozhodne uplatit paušální výdaj na dopravu neznamená to, že z pohledu DPH pro něj neplatí povinnost vést knihu jízd.

Náhrada výdajů za použití vozidla

Náhrada výdajů za použití silničního vozidla se skládá ze dvou složek, to jsou:

- základní náhrada,
- náhrada výdajů za spotřebované pohonné hmoty.

U osobních automobilů, které jsou v obchodním majetku podnikatele je nutné výdaje uplatňovat v prokazatelné výši a není možné používat náhrady. Výjimkou jsou zahraniční pracovní cesty podnikatele, při kterých nelze výdaje na pohonné hmoty prokázat, v takovém případě se využije náhrada za spotřebované pohonné hmoty. (18, s. 210)

U osobních automobilů, které sice již nejsou v obchodním majetku podnikatele, ale v minulosti v obchodním majetku byly zahrnuty, není možné použít základní náhradu. Základní náhradu není možné použít ani u osobních automobilů, které byly pořízeny formou finančního leasingu, u kterých bylo nájemné (či část) uplatněno jako daňový výdaj. (8, s. 25)

Sazba základní náhrady pro podnikatele se použije sazba, kterou stanovuje Ministerstvo práce a sociálních věcí vyhláškou pro účely pracovních cest zaměstnanců. Pro rok 2020 je sazba u osobních automobilů 4,20 Kč/km. (8, s. 25)

Základní náhrada

$$= \text{sazba základní náhrady} * \text{ujeté km v souvislosti s podnikáním}$$

Vzorec 11: Výpočet základní náhrady

(Zdroj: 14, s. 83)

Náhrada za spotřebované pohonné hmoty se počítá podle vzorce č. 12.

$$Náhrada = \frac{\text{průměrná spotřeba PHM} * \text{ujetá km} * \text{cena PHM}}{100}$$

Vzorec 12: Výpočet náhrady za spotřebované pohonné hmoty

(Zdroj: 14, s. 83)

Podle pokynu GFR č. D-22 se jako průměrná spotřeba pohonných hmot použije údaj o spotřebě pohonných hmot pro kombinovaný provoz uvedený v technickém průkazu, pokud tento údaj v technickém průkazu není, použije se aritmetický průměr všech údajů v technickém průkazu. V případě, kdy v technickém průkazu tyto údaje chybí, stanovuje pokyn hodnoty uvedené v tabulce č. 13. (14, s. 83)

Tabulka 13: Hodnoty průměrné spotřeby vozidel podle GFR č. D-22

(Zdroj: 14, s. 83)

Druh motorového vozidla	Spotřeba pohonných hmot (v l/100 km)	
	benzin	nafta
Osobní automobil	6,9	5,8
Osobní automobil s automatickou převodovkou	7,6	6,4

Ještě je nutné zjistit cenu pohonných hmot, zde jsou dvě možnosti:

- cena dle stvrzenek o nákupu pohonných hmot v době a místě, kde byl osobní automobil používán,
- cena stanovená vyhláškou Ministerstva práce a sociálních věcí. (8, s. 27)

Tabulka 14: Průměrné ceny za pohonné hmoty pro rok 2020 stanovené vyhláškou

(Zdroj: 14, s. 84)

Druh pohonné hmoty	Stanovená cena
Benzin automobilový 95 oktanů	32,00 Kč/l
Benzin automobilový 98 oktanů	36,00 Kč/l
Motorová nafta	31,80 Kč/l
Elektrická energie	4,80 Kč/kWh

V tabulce č. 15 jsou shrnuty kombinace vlastnictví a financování osobního automobilu a možné režimy, které lze u konkrétního osobního automobilu použít.

Tabulka 15: Možné režimy uplatňování u osobních automobilů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Osobní automobil	Paušální výdaj na dopravu	Výdaje v prokazatelné výši	Náhrada výdajů za použití vozidla
Zahrnutý v OM	ano	ano	ne
Zahrnutý v OM, zajištěný převodem vlastnického práva	ne	ano	ne
Zahrnutý v OM, „manažerské vozidlo“	ne	ano	ne
Zahrnutý v OM, zahraniční pracovní cesta	ano	ano	pouze náhrada výdajů za spotřebované PHM
Nyní nezahrnutý v OM, dříve v OM	ano	ne	pouze náhrada výdajů za spotřebované PHM
Nyní nezahrnutý v OM, dříve financován FL (úplaty uplatněny)	ano	ne	pouze náhrada výdajů za spotřebované PHM
Nyní nezahrnutý v OM, dříve financován FL (úplaty neuplatněny)	ano	ne	ano
Nyní nezahrnutý v OM a nikdy nebyl	ano	ne	ano
Financovaný na FL	ne	ano	ne
V nájmu	ano	ano	ne

V tabulce č. 16 jsou shrnuty základní rozdělené parametry u režimů uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu.

Tabulka 16: Srovnání režimů uplatňování

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Parametr	Paušální výdaj na dopravu	Výdaje v prokazatelné výši	Náhrada výdajů za použití vozidla
Omezení výše výdajů na vozidlo	ano, 5 000 Kč/měsíc	ne	ne
Omezení použití na počet vozidel	ano, 3 vozidla	ne	ne
Nutnost knihy jízd	ne	ano	ano

2.4 Odpisování

Poplatník může uplatnit odpis ve výši ročního odpisu vypočteného podle § 31 a 32 ZDP u hmotného majetku, který poplatník eviduje ve svém obchodním majetku ke konci příslušného zdaňovacího období. (18, s. 316)

V určitých případech nemůže poplatník uplatnit odpis v plné výši ročního odpisu ale pouze v poloviční výši. Zejména to platí u hmotného majetku, který poplatník eviduje ve svém obchodním majetku na začátku zdaňovacího období, ale v průběhu období dojde:

- k vyřazení majetku,
- k ukončení činnosti – podnikatelské nebo jiné samostatně výdělečné,
- k přerušení činnosti – podnikatelské nebo jiné samostatně výdělečné,
- k ukončení nájemního vztahu při odpisování technického zhodnocení nájemcem nebo ukončení výpůjčky movitého hmotného majetku. (8, s. 71-72)

Poloviční roční odpis je poplatník povinen uplatnit u hmotného majetku, který nabyt v průběhu zdaňovacího období a eviduje jej ve svém obchodním majetku na konci zdaňovacího období a u něhož poplatník pokračuje v odpisování započatém původním odpisovatelem. (18, s. 317)

Poplatník může daňovou optimalizaci provést prostřednictvím daňových odpisů. V případě, kdy podnikatel dosahuje nízkého základu daně z příjmů či dokonce záporného, má několik možností:

- nezahájení daňového odpisování u nově pořízeného osobního automobilu ve zdaňovacím období – poplatník podle § 26 odst. 8 ZDP není povinen daňové

odpisy uplatnit, proto se může rozhodnout zahájit daňové odpisování až v následujícím zdaňovacím období či později,

- přerušení daňového odpisování u stávajícího již odpisovaného osobního automobilu – z ustanovení § 26 odst. 8 ZDP také vyplývá, že poplatník může daňové odpisování přerušit, ale následně při dalším odpisování je nutné pokračovat způsobem, jako by odpisování přerušeno nebylo,
- použití nižší odpisové sazby u rovnoměrného odpisování u stávajícího již odpisovaného osobního automobilu – poplatník může u rovnoměrného odpisování na základě svého rozhodnutí v souladu s ustanovením § 31 odst. 7 ZDP použít nižší sazbu než maximální roční odpisové sazby. (26)

2.5 Dopady pandemie

Problémy s nesplácením

V současné koronavirové době se řada podnikatelů může potýkat s finančními problémy, tím se dostat do problémů se splácením svých závazků. Podle zákona č. 177/2020 Sb., o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19, bylo podnikatelům umožněno odložit splátky o 3 nebo 6 měsíců. Toto úvěrové moratorium bylo ukončeno k 31. říjnu 2020. Podle stanoviska České leasingové a finanční asociace budou jejich členské společnosti i nadále vstřícné vůči klientům a budou se snažit situaci individuálně řešit. Jako možná řešení se nabízí snížení splátek a rozložení do delšího období, odklad splácení či jiné nástroje. (27)

I přesto se mohou podnikatelé dostat do situace, kdy budou nuceni ukončit předčasně finanční leasing bez následného odkupu. Tato situace s sebou nese i daňové dopady, které jsou podrobněji přiblíženy v kapitole 2.1.

Jiná situace nastává, v případě, kdy má podnikatel osobní automobil financovaný úvěrem a není schopen dále tento úvěr splácet. Jako možné řešení se nabízí prodej osobního automobilu a příjmem za prodej osobního automobilu předčasně splatit úvěr. Úskalím toho řešení může být, že se osobní automobil neprodává za dostatečně vysokou cenu, která bude stačit na předčasné splacení úvěru. Například Škoda Octavia za první rok provozu při ročním nájezdu 20 000 km ztratí až 30 % původní hodnoty. Za 5 let provozu

ztratí až 70 % hodnoty. Skutečná ztráta hodnoty je závislá na několika faktorech – počet ujetých kilometrů, výbava, původ apod. (28)

Novela ZDP platná k 1.1.2021

K 1. lednu 2021 vstoupila v platnost novela ZDP. Z pohledu hmotného majetku došlo ke dvou výrazným změnám – mimořádné odpisy a zvýšení hranice pro odpisování hmotného majetku a technického zhodnocení.

Mimořádné odpisy

V souvislosti s pandemií COVID-19 byla přijata úprava mimořádných odpisů. Mimořádné odpisy jsou blíže definovány v kapitole č. 1.9.

Technické zhodnocení, které je provedeno na hmotném majetku, u kterého jsou uplatněny mimořádné odpisy, nezvyšuje jeho vstupní cenu. Technické zhodnocení, které je ukončeno, se zařadí do stejné odpisové skupiny jako hmotný majetek, na kterém je technické zhodnocení provedeno a odpisuje se podle § 26 až 30 a § 31 až 33 ZDP. (5, § 30a odst. 5)

Srovnání rovnoměrného a zrychleného odpisování a mimořádných odpisů je prezentováno na následujícím jednoduchém příkladu.

Příklad

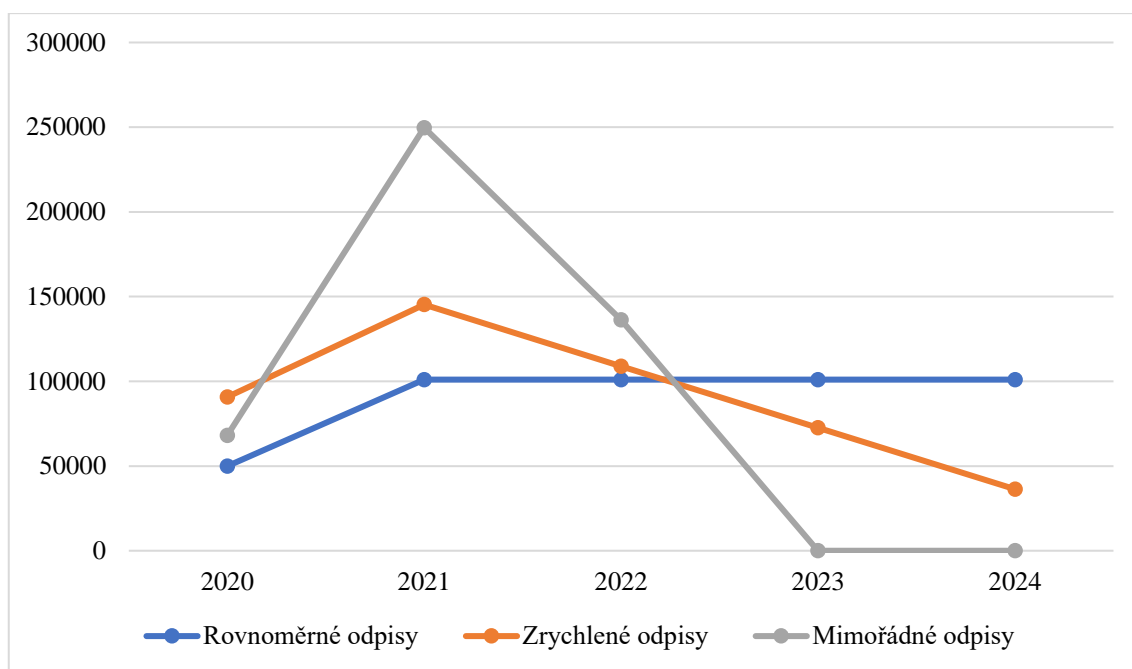
Podnikatel si pořídil osobní automobil, který byl zařazen do užívání 16. 9. 2020, jeho vstupní cena činí 454 000 Kč.

Tabulka 17: Výpočet odpisů podle metod odpisování

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Rok	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy	Mimořádné odpisy
2020	49 940 Kč	90 800 Kč	68 100 Kč
2021	101 015 Kč	145 280 Kč	249 702 Kč
2022	101 015 Kč	108 960 Kč	136 198 Kč
2023	101 015 Kč	72 640 Kč	0 Kč
2024	101 015 Kč	36 320 Kč	0 Kč
Celkem	454 000 Kč	454 000 Kč	454 000 Kč

Pro větší přehlednost jsou odpisy znázorněny i v grafu č. 2.



Graf 2: Komparace metod odpisování

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Zavedení mimořádných odpisů implikuje změny i v podmínkách daňové uznatelnosti finančního leasingu. Tyto změny jsou blíže vymezeny v kapitole č. 1.5. U minimální doby finančního leasingu je možné vycházet z délky odpisování při mimořádných odpisech, tzn. při finančním leasingu osobního automobilu to jsou 2 roky. (7)

Zvýšená hranice pro odpisování

Další výraznou změnou od 1. ledna 2021 je zvýšení hranice hmotného majetku pro účely ZDP. Stejně zvýšení platí i pro technické zhodnocení hmotného majetku. Hranice se od 1. ledna 2021 zvyšuje z dosavadních 40 000 Kč na 80 000 Kč. Zvýšení hranice je možné uplatnit zpětně na hmotný majetek pořízený od 1. 1. 2020 a technické zhodnocení dokončené v roce 2020. (29)

Rozdíl zvýšené hranice vstupní ceny, je ukázán na zjednodušeném příkladu.

Příklad

Podnikatel si pořídil starší ojetý osobní automobil, který 12. 12. 2020 zařadil do užívání. Vstupní cena automobilu činí 74 000 Kč.

Tabulka 18: Komparace daňových výdajů před novelou a po novele

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Rok	Před novelou		Po novele
	Daňové výdaje při rovnoměrném odpisování	Daňové výdaje při zrychleném odpisování	Daňové výdaje
2020	8 140 Kč	14 800 Kč	74 000 Kč
2021	16 465 Kč	23 680 Kč	0 Kč
2022	16 465 Kč	17 760 Kč	0 Kč
2023	16 465 Kč	11 840 Kč	0 Kč
2024	16 465 Kč	5 920 Kč	0 Kč
Celkem	74 000 Kč	74 000 Kč	74 000 Kč

Podnikatel, který se rozhodne zpětně využít zvýšené hranice vstupní ceny hmotného majetku může v roce pořízení osobního automobilu uplatnit jednorázový výdaj za osobní automobil jako daňově účinný. Zatímco při aplikaci daňové úpravy před novelou musí podnikatel jednorázový výdaj za osobní automobil uplatnit postupně v následujících letech formou daňových odpisů.

Podnikateli je umožněno kombinovat aplikaci zákona před novelou a po ni. Což znamená, že podnikatel není povinen zvolit jednotný postup u všech majetkových složek, ale může retroaktivitu uplatňovat individuálně u jednotlivých majetků. (7)

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této části bakalářské práce jsou řešeny dva komplexní modelové příklady vycházející z reálných situací a řešené pro konkrétní poplatníky. První příklad je zaměřen na identifikaci optimální formy financování pro vybraný subjekt. V druhém příkladu je provedeno srovnání a výběr vhodné varianty režimu uplatnění výdajů pro konkrétního podnikatele.

3.1 Představení podnikatele Ing. Jana Nováková

Na žádost podnikatelky, která si přála zůstat v anonymitě, jsou vybrané identifikační údaje níže uvedené smyšlené.

IČO:	72471546
Obchodní firma:	Ing. Jana Nováková
Statistická právní forma:	101 – Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona
Datum vzniku:	28. 2. 2010
Klasifikace ekonomických činností:	69200: Účetnické a auditorské činnosti; daňové poradenství
Velikostní kat. dle počtu zaměstnanců:	Bez zaměstnanců

Ing. Jana Nováková je fyzická osoba, která podniká dle živnostenského zákona, není zapsaná v obchodním rejstříku. Podniká v oblasti vedení účetnictví a vedení daňové evidence, jde tedy o vázanou živnost. Ing. Jana Nováková je neplátcem DPH.

Pro usnadnění svých cest ke klientům se rozhodla pořídit nový osobní automobil.

K pořízení si podnikatelka vybrala osobní automobil, který je blíže specifikovaný v níže uvedené tabulce č. 19.

Tabulka 19: Popis pořizovaného osobního automobilu

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Značka	ŠKODA
Model	OCTAVIA COMBI Ambition 2,0 TDI (110kW)
Barva	černá magic s perleťovým efektem
Stav	nový vůz
Druh paliva	diesel
Cena	624 000 Kč s DPH

3.1.1 Financování úvěrem

Paní Nováková požádala Raiffeisenbank a.s., u které má bankovní účet, aby ji zaslali nabídku financování. Raiffeisenbank a.s. poskytla služby společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Kalkulaci poskytla společnost při financování úvěrem 30 % – 100 % kupní ceny osobního automobilu, u vybraných možností financování jsou parametry nabídek shrnuty níže v tabulce č. 20.

Tabulka 20: Nabídka úvěru od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 1)

Částka hrazená klientem	0 %	20 %	40 %
	0 Kč	124 800 Kč	249 600 Kč
Výše úvěru	624 000 Kč	499 200 Kč	374 400 Kč
Měsíční splátka bez pojištění	11 364 Kč	9 109 Kč	6 854 Kč
Pojištění	1 653 Kč	1 653 Kč	1 653 Kč
Měsíční splátka s pojištěním	13 017 Kč	10 762 Kč	8 507 Kč
Počet splátek	60	60	60
Doba splácení	60 měsíců	60 měsíců	60 měsíců
Poplatek za poskytnutí půjčky	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkově zapláceno bez pojištění	681 840 Kč	546 540 Kč	411 240 Kč

Částka hrazená klientem	0 %	20 %	40 %
	0 Kč	124 800 Kč	249 600 Kč
Celkem zaplacenó vč. pojištění	781 020 Kč	645 720 Kč	510 420 Kč
Přeplaceno bez pojištění	57 840 Kč	47 340 Kč	36 840 Kč
Přeplaceno vč. pojištění	157 020 Kč	146 520 Kč	136 020 Kč

Pokud bude podnikatelka po celou dobu úvěr řádně splácet, úvěr bude přeplacen o 57 840 Kč při čerpání úvěru v plné výši, pokud bude čerpat úvěr ve výši 80 % bude přeplacen o 47 340 Kč, v případě úvěru ve výši 60 % bude přeplacen o 36 840 Kč.

V následujících tabulkách jsou zobrazeny peněžní toky, daňově uznatelné náklady, které zahrnují odpisy, úroky a pojištění. Osobní automobil je zařazen v příloze č. 1 ZDP do 2. odpisové skupiny. Podnikatelka se rozhodla pro zrychlené odpisy. Protože neočekává vysoké výdělků, rozhodla se nevyužít mimořádné odpisy.

Tabulka 21: Výpočet peněžních toků a DUN úvěru bez akontace

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 1)

Rok	Peněžní tok	Úrok	Odpis	Pojištění	Celkem DUN
2021	156 204 Kč	20 249 Kč	124 800 Kč	19 836 Kč	164 885 Kč
2022	156 204 Kč	16 064 Kč	199 680 Kč	19 836 Kč	235 580 Kč
2023	156 204 Kč	11 729 Kč	149 760 Kč	19 836 Kč	181 325 Kč
2024	156 204 Kč	7 238 Kč	99 840 Kč	19 836 Kč	126 914 Kč
2025	156 204 Kč	2 560 Kč	49 920 Kč	19 836 Kč	72 316 Kč
Celkem	781 020 Kč	57 840 Kč	624 000 Kč	99 180 Kč	781 020 Kč

Tabulka 22: Výpočet peněžních toků a DUN úvěru při 20% akontaci

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 1)

Rok	Peněžní tok	Úrok	Odpis	Pojištění	Celkem DUN
2021	253 944 Kč	16 565 Kč	124 800 Kč	19 836 Kč	161 201 Kč
2022	129 144 Kč	13 147 Kč	199 680 Kč	19 836 Kč	232 663 Kč
2023	129 144 Kč	9 602 Kč	149 760 Kč	19 836 Kč	179 198 Kč

Rok	Peněžní tok	Úrok	Odpis	Pojištění	Celkem DUN
2024	129 144 Kč	5 927 Kč	99 840 Kč	19 836 Kč	125 603 Kč
2025	129 144 Kč	2 099 Kč	49 920 Kč	19 836 Kč	71 855 Kč
Celkem	770 520 Kč	47 340 Kč	624 000 Kč	99 180 Kč	770 520 Kč

Tabulka 23: Výpočet peněžních toků a DUN úvěru při 40% akontaci

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 1)

Rok	Peněžní tok	Úrok	Odpis	Pojištění	Celkem DUN
2021	351 684 Kč	12 890 Kč	124 800 Kč	19 836 Kč	157 526 Kč
2022	102 084 Kč	10 237 Kč	199 680 Kč	19 836 Kč	229 753 Kč
2023	102 084 Kč	7 482 Kč	149 760 Kč	19 836 Kč	177 078 Kč
2024	102 084 Kč	4 621 Kč	99 840 Kč	19 836 Kč	124 297 Kč
2025	102 084 Kč	1 610 Kč	49 920 Kč	19 836 Kč	71 366 Kč
Celkem	760 020 Kč	36 840 Kč	624 000 Kč	99 180 Kč	760 020 Kč

V následující tabulce č. 24 jsou zobrazeny daňové úspory v jednotlivých letech při různých procentech akontace, vychází se z předpokladu, že v průběhu let nedojde ke změně sazby daně pro DPFO, která nyní činí 15 %.

Tabulka 24: Výpočet daňové úspory při úvěru

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 1)

Rok	Daňová úspora		
	bez akontace	při 20% akontaci	při 40% akontaci
2021	24 733 Kč	24 180 Kč	23 629 Kč
2022	35 337 Kč	34 899 Kč	34 463 Kč
2023	27 199 Kč	26 880 Kč	26 562 Kč
2024	19 037 Kč	18 840 Kč	18 645 Kč
2025	10 847 Kč	10 778 Kč	10 705 Kč
Celkem	117 153 Kč	115 577 Kč	114 004 Kč

Z tabulky č. 24 je patrné, že největší daňové úspory je možné dosáhnout u varianty čerpání úvěru v plné výši, zatímco nejmenší daňové úspory je u možnosti s 40% akontací.

3.1.2 Financování finančním leasingem

Paní Nováková si nechala zaslat kalkulaci na finanční leasing od společnosti UNILEASING a.s. Základní parametry jsou shrnuty v tabulce č. 25.

Tabulka 25: Nabídka finančního leasingu od UNILEASING a.s.

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 2)

Akontace	20 %	25 %	30 %
Mimořádná splátka	124 800 Kč	156 000 Kč	187 200 Kč
Měsíční splátka	10 613 Kč	9 950 Kč	9 287 Kč
Pojištění	1 198 Kč	1 198 Kč	1 198 Kč
Měsíční splátka vč. pojištění	11 811 Kč	11 148 Kč	10 485 Kč
Počet splátek	54	54	54
Kupní cena	1 210 Kč	1 210 Kč	1 210 Kč
Celkově zapláceno bez pojištění	697 902 Kč	694 510 Kč	689 908 Kč
Celkově zapláceno vč. pojištění	763 804 Kč	759 202 Kč	754 600 Kč
Přepláceno bez pojištění	73 902 Kč	70 510 Kč	65 908 Kč
Přepláceno vč. pojištění	139 804 Kč	135 202 Kč	130 600 Kč

Nabídka finančního leasingu s 20% akontací bude přeplácena o 73 902 Kč, s 25% akontací bude přeplácen o 70 510 Kč a u třetí varianty s 30% akontací bude finanční leasing přeplácen o 65 908 Kč.

V tabulce č. 26 jsou vyčísleny peněžní toky a daňově uznatelné náklady. Nesmí se opomenout fakt, že první zvýšenou splátku je nutné časově rozlišit s přesností na měsíce, přestože paní Nováková vede daňovou evidenci, u které se pro stanovení základu daně z příjmů sleduje rozdíl příjmů a výdajů.

Tabulka 26: Výpočet peněžních toků a DUN finančního leasingu při 20%, 25% a 30% akontaci
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 2)

Rok	Peněžní tok			DUN		
	při 20% akontaci	při 25% akontaci	při 30% akontaci	při 20% akontaci	při 25% akontaci	při 30% akontaci
2021	266 532 Kč	289 776 Kč	313 020 Kč	169 465 Kč	168 443 Kč	167 420 Kč
2022	141 732 Kč	133 776 Kč	125 820 Kč	169 465 Kč	168 443 Kč	167 420 Kč
2023	141 732 Kč	133 776 Kč	125 820 Kč	169 465 Kč	168 443 Kč	167 420 Kč
2024	141 732 Kč	133 776 Kč	125 820 Kč	169 465 Kč	168 443 Kč	167 420 Kč
2025	72 076 Kč	68 098 Kč	64 120 Kč	85 944 Kč	85 430 Kč	84 920 Kč
Celkem	763 804 Kč	759 202 Kč	754 600 Kč	763 804 Kč	759 202 Kč	754 600 Kč

V tabulce č. 27 je vypočtena daňová úspora v jednotlivých letech při financování finančním leasingem.

Tabulka 27: Výpočet daňové úspory při finančním leasingu
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 2)

Rok	Daňová úspora		
	při 20% akontaci	při 25% akontaci	při 30% akontaci
2021	25 420 Kč	25 266 Kč	25 113 Kč
2022	25 420 Kč	25 266 Kč	25 113 Kč
2023	25 420 Kč	25 266 Kč	25 113 Kč
2024	25 420 Kč	25 266 Kč	25 113 Kč
2025	12 892 Kč	12 815 Kč	12 738 Kč
Celkem	114 572 Kč	113 879 Kč	113 190 Kč

Při 20% akontaci je možné dosáhnout největší daňové úspory, zatímco u varianty s 30% akontací je možná nejmenší daňová úspora.

3.1.3 Financování operativním leasingem

Paní Nováková si našla na internetových stránkách i nabídku na operativní leasing od společnosti Auto Štěpánek, a.s. Parametry nabídky jsou upřesněny v tabulce č. 28.

Tabulka 28: Nabídka operativního leasingu od Auto Štěpánek, a.s.

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 3)

Délka pronájmu	60 měsíců
Měsíční splátka	10 905 Kč
Celkově zapláceno vč. pojištění	654 300 Kč
Roční nájezd (max.)	10 000 km

V tabulce č. 29 jsou vypočteny peněžní toky, daňově uznatelné náklady a daňová úspora při využití operativního leasingu.

Tabulka 29: Výpočet peněžních toků, DUN a daňové úspory operativního leasingu

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: přílohy č. 3)

Rok	Peněžní tok	DUN	Daňová úspora
2021	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč
2022	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč
2023	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč
2024	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč
2025	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč
Celkem	654 300 Kč	654 300 Kč	98 145 Kč

Při financování operativním leasingem bude celkem zapláceno 654 300 Kč, což se rovná i výši celkových daňových uznatelných nákladů, při kterých bude dosaženo daňové úspory ve výši 98 145 Kč.

3.1.4 Výběr optimální varianty řešení

Veškeré nabídky jsou v první části srovnány metodou diskontovaných výdajů. Následně je vybrána optimální varianta na základě požadavků paní Novákové.

Metoda diskontovaných výdajů

V následujících tabulkách č. 30 a 31 jsou vyčísleny diskontované výdaje pro jednotlivé varianty financování. Odúročitel je stanoven pomocí úrokové sazby z úvěru a sazby daně z příjmů fyzických osob. Podrobnější výpočty jsou součástí přílohy č. 4.

Tabulka 30: Diskontované výdaje variant leasingů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Rok	Diskontované výdaje na finanční leasing UNILEASING 20 %	Diskontované výdaje na finanční leasing UNILEASING 25 %	Diskontované výdaje na finanční leasing UNILEASING 30 %	Diskontované výdaje na operativní leasing Auto Štěpánek
2021	233 914 Kč	256 614 Kč	279 313 Kč	107 911 Kč
2022	109 550 Kč	102 202 Kč	94 852 Kč	104 764 Kč
2023	106 318 Kč	99 186 Kč	92 054 Kč	101 674 Kč
2024	103 181 Kč	96 260 Kč	89 338 Kč	98 674 Kč
2025	50 953 Kč	47 595 Kč	44 237 Kč	95 763 Kč
Celkem	603 916 Kč	601 857 Kč	599 794 Kč	508 786 Kč

Tabulka 31: Diskontované výdaje variant úvěrů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Rok	Diskontované výdaje na úvěr RL 0 %	Diskontované výdaje na úvěr RL 20 %	Diskontované výdaje na úvěr RL 40 %
2021	127 546 Kč	222 905 Kč	318 262 Kč
2022	113 840 Kč	88 766 Kč	63 690 Kč
2023	117 920 Kč	93 477 Kč	69 033 Kč
2024	121 682 Kč	97 851 Kč	74 019 Kč
2025	125 143 Kč	101 906 Kč	78 671 Kč
Celkem	606 131 Kč	604 905 Kč	603 675 Kč

Nejnižších diskontovaných výdajů je možné dosáhnout u varianty operativního leasingu od Auto Štěpánek a.s.

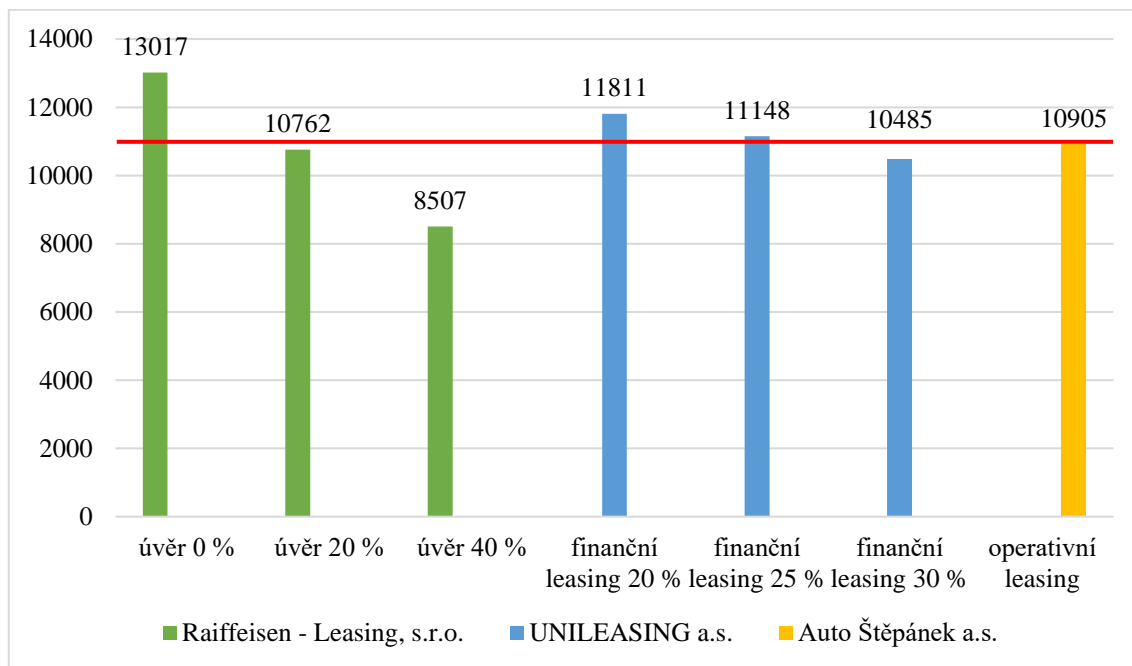
Podnikatelka Ing. Jana Nováková vytyčila konkrétní požadavky rozhodující pro výběr varianty financování osobního automobilu, kterými jsou:

- maximální výše měsíční splátky 11 000 Kč,
- financování osobního automobilu vlastními zdroji maximálně ve výši 30 %, zbylou část financovat z externích zdrojů,
- maximální výše přeplatku úvěru či leasingu vč. pojištění 150 000 Kč,

- preferuje osobní vlastnictví, resp. přechod vlastnických práv po skončení smlouvy.

Komparace výše měsíční splátky

Podle údajů získaných v praktické části této práce byl vytvořen graf č. 3, který zobrazuje srovnání jednotlivých měsíčních splátek. Maximální výše měsíční splátky akceptovatelná paní Novákovou je v grafu zaznačena červenou čarou.



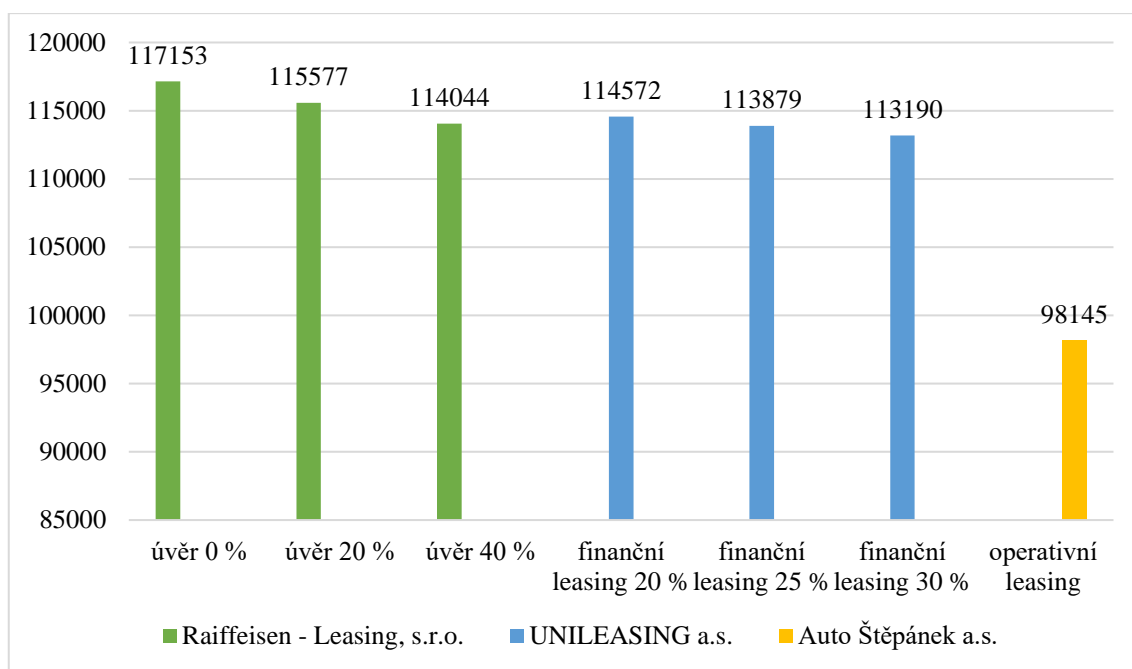
Graf 3: Komparace výše měsíčních splátek

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Z grafu č. 3 je patrné, že zadanému požadavku nevyhovují tři varianty – úvěr od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. bez akontace, finanční leasing od UNILEASING a.s. při 20% akontaci a 25% akontaci.

Komparace daňové úspory

V grafu č. 4 jsou srovnány celkové daňové úspory všech variant financování.



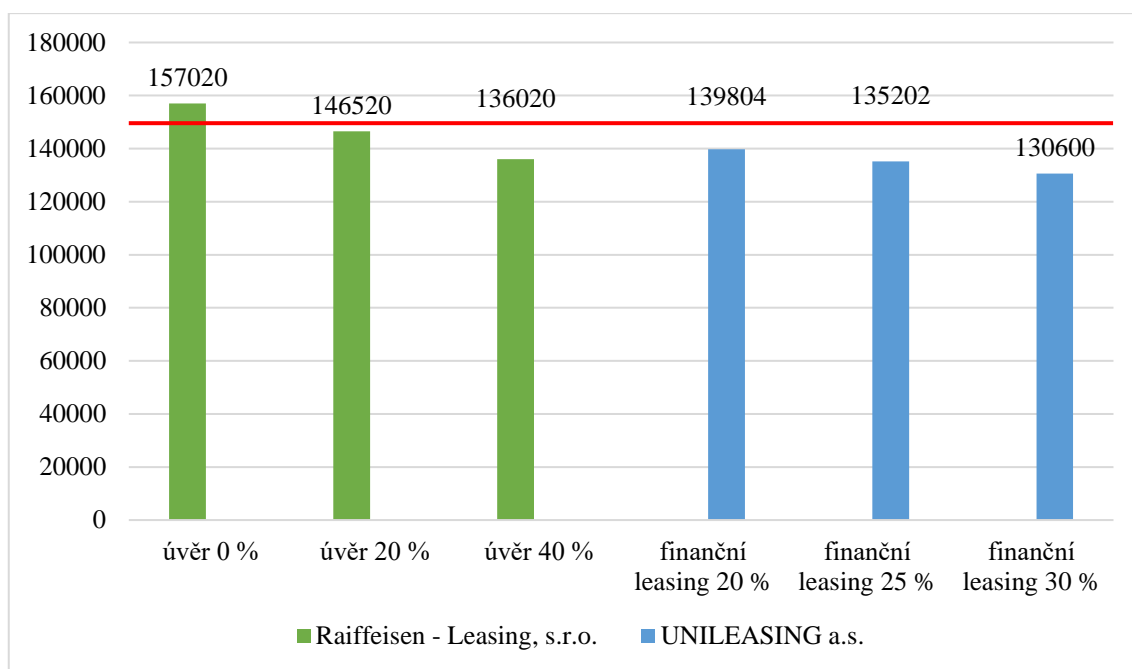
Graf 4: Komparace daňové úspory

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Nejvyšší daňové úspory je možné docílit u varianty úvěru od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. bez akontace. Naopak nejnižší daňová úspora je u varianty operativního leasingu od Auto Štěpánek a.s.

Komparace přeplatků

V dalším grafu č. 5 jsou srovnány přeplatky jednotlivých způsobů financování. V přeplatku je obsaženo i pojištění, které je součástí měsíčních splátek. Požadavek na maximální výši přeplatku vč. pojištění je v grafu zaznačen červenou čarou.



Graf 5: Komparace přeplatků

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Zadanému požadavku nevyhovuje jedna varianta – úvěr od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. bez akontace.

V následující tabulce č. 32 jsou shrnuty parametry jednotlivých variant financování. Zároveň jsou v tabulce barevně zaznačeny parametry, které nevyhovují požadavkům podnikatelky.

Tabulka 32: Komparace nabídek financování

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Varianty pořízení	Diskontované výdaje	Měsíční splátka	Přeplatek vč. pojištění	Vlastnická práva, resp. přechod	Podíl vlastních zdrojů na financování
úvěr RL 0 %	606 131 Kč	13 017 Kč	157 020 Kč	ANO	0 %
úvěr RL 20 %	604 905 Kč	10 762 Kč	146 520 Kč	ANO	20 %
úvěr RL 40 %	603 675 Kč	8 507 Kč	136 020 Kč	ANO	40 %
finanční leasing UNILEASING 20 %	603 916 Kč	11 811 Kč	139 804 Kč	ANO	20 %

Varianty pořízení	Diskontované výdaje	Měsíční splátka	Přeplatek vč. pojištění	Vlastnická práva, resp. přechod	Podíl vlastních zdrojů na financování
finanční leasing UNILEASING 25 %	601 857 Kč	11 148 Kč	135 202 Kč	ANO	25 %
finanční leasing UNILEASING 30 %	599 794 Kč	10 485 Kč	130 600 Kč	ANO	30 %
operativní leasing Auto Štěpánek	508 786 Kč	10 905 Kč	X Kč	NE	X %

Z tabulky č. 32 vyplývá, že všem požadavkům vyhovují pouze dvě nabídky, tj. úvěr od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. při 20% akontaci a finanční leasing od UNILEASING a.s. při 30% akontaci.

Při variantě úvěru od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. při 20% akontaci jsou diskontované výdaje 604 905 Kč, při variantě finančního leasingu od UNILEASING a.s. při 30% akontaci jsou diskontované výdaje 599 794 Kč. Diskontované výdaje jsou nižší u varianty finančního leasingu o 5 111 Kč oproti variantě úvěru. Proto je pro paní Novákovou nejvýhodnější variantou financování nabídka finančního leasingu od společnosti UNILEASING a.s. při 30% akontaci.

3.2 Představení podnikatele Jiří Novák

Podnikatel si přál zůstat v anonymitě, z toho důvodu jsou některé identifikační údaje, které jsou níže uvedené pozměněné.

IČO: 73457893

Obchodní firma: Jiří Novák

Statistická právní forma: 101 – Fyzická osoba podnikající
dle živnostenského zákona

Datum vzniku: 28. 3. 2008

Klasifikace ekonomických činností: 45200: Opravy a údržba motorových vozidel, kromě motocyklů

Velikostní kat. dle počtu zaměstnanců: 6–9 zaměstnanců

Pan Jiří Novák provozuje autoservis. Jedná se tedy o opravy silničních motorových vozidel, a proto provozuje řemeslnou činnost. V autoservisu zaměstnává 7 mechaniků. Jiří Novák je plátce DPH, zdaňovacím obdobím je čtvrtletí.

Pan Jiří Novák ke svému podnikání využívá tři osobní automobily, které jsou specifikovány v tabulce č. 33. Zaměstnanec pana Nováka byl několikrát v roce vyslán na pracovní cestu, ke které využil vlastní automobil, základní údaje o automobilu jsou také obsaženy v tabulce č. 33.

Tabulka 33: Seznam osobních automobilů podnikatele

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Značka	Model	První registrace vozidla	Datum zařazení do užívání	Obsah motoru (cm ³)	Palivo	Vlastník
VOLVO	XC60	4. 12. 2019	4. 12. 2019	1969	benzín + elektřina	Jiří Novák
Volkswagen	Transporter	11. 3. 2011	13. 6. 2018	1968	nafta	Jiří Novák
Volkswagen	Crafter	4. 6. 2017	27. 8. 2018	1968	nafta	Jiří Novák
Škoda	Octavia	14. 5. 2016		1896	nafta	zaměstnanec

Za všechny osobní automobily byly zaplacený zálohy na silniční daň, přehled záloh je v tabulce č. 34.

Osobní automobil VOLVO XC60 má hybridní pohon, který kombinuje spalovací motor a elektromotor, a proto je podle § 3 ZDSIL osvobozen od daně.

U osobního automobilu zaměstnance byly zálohy placeny 25 Kč za den. V 1. čtvrtletí byly proplaceny 4 dny pracovní cesty (všechny cesty v únoru), ve 2. čtvrtletí byly proplaceny 3 dny pracovní cesty (všechny cesty v květnu), ve 3. čtvrtletí bylo proplaceno 8 dnů pracovní cesty (cesty v červenci a v srpnu), v říjnu byly proplaceny 2 dny pracovní cesty. V listopadu a prosinci již zaměstnanec nebyl vyslán na pracovní cestu.

Tabulka 34: Zaplacené zálohy na silniční daň za rok 2020

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Termín zálohy	VOLVO XC60	Volkswagen Transporter	Volkswagen Crafter	Škoda Octavia
15. 4. 2020	0 Kč	719 Kč	425 Kč	100 Kč
15. 7. 2020	0 Kč	719 Kč	425 Kč	75 Kč
15. 10. 2020	0 Kč	719 Kč	425 Kč	200 Kč
15. 12. 2020	0 Kč	479 Kč	283 Kč	50 Kč
Celkem	0 Kč	2 636 Kč	1 558 Kč	425 Kč

Spolu s provozem osobních automobilů vznikly panu Novákovi různé výdaje, které jsou shrnuty v tabulce č. 35. Pro prokázání výdajů vede pan Novák ke všem automobilům knihy jízd. Volkswagen Crafter pan Novák využívá i k soukromým účelům.

Tabulka 35: Výdaje za rok 2020 členěné podle jednotlivých osobních automobilů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výdaje	VOLVO XC60	Volkswagen Transporter	Volkswagen Crafter
Pohonné hmoty	21 039 Kč	59 578 Kč	53 159 Kč
Krátkodobé parkování	980 Kč	520 Kč	560 Kč
Opravy a údržba	13 258 Kč	24 158 Kč	16 271 Kč
Zaplacené zálohy na silniční daň	0 Kč	2 636 Kč	1 558 Kč
Dálniční známka	0 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč
Odpisy	430 810 Kč	54 062 Kč	92 628 Kč

Tabulka 36: Vybrané údaje z knihy jízd automobilu Volkswagen Crafter

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Celkově ujeté kilometry	17 057 km
Z toho pro soukromé účely	5 629 km
Ujeté kilometry po dálnici	852 km
Z toho pro soukromé účely	150 km

3.2.1 Výpočet silniční daně za kalendářní rok 2020

V rámci výpočtu silniční daně je provedeno i srovnání variant výpočtu silniční daně pro osobní automobil zaměstnance, kdy má podnikatel možnost platit 25 Kč za každý den použití osobního automobilu nebo jednu dvanáctinu roční sazby za každý měsíc, kdy byl osobní automobil použit.

Tabulka 37: Výpočet silniční daně za kalendářní rok 2020

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výpočet silniční daně	VOLVO XC60	Volkswagen Transporter	Volkswagen Crafter	Škoda Octavia	Škoda Octavia
Základní sazba	3 000 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč	25 Kč
Snížení sazby daně	po celou dobu o 48 %	leden a únor o 25 %, od března bez snížení	leden až květen o 48 %, červen až prosinec o 40 %	po celou dobu o 40 %	
Počet měsíců (dní) podléhajících dani silniční	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	5 měsíců	17 dnů
Daň silniční bez uplatnění osvobození a slevy	1 560 Kč	2 875 Kč	1 700 Kč	750 Kč	425 Kč
Osvobození	1 560 Kč				
Daň	0 Kč	2 875 Kč	1 700 Kč	750 Kč	425 Kč
Na zálohách zapláceno	0 Kč	2 636 Kč	1 558 Kč	425 Kč	425 Kč
Zbývá doplatit	0 Kč	239 Kč	142 Kč	325 Kč	0 Kč

U osobního automobilu zaměstnance je pro pana Nováka výhodnější využít denní sazbu, kdy zaplatí o 325 Kč méně než při využití jedné dvanáctiny za každý měsíc použití osobního automobilu. Pan Novák má povinnost podat přiznání k dani silniční

za kalendářní rok 2020 do 31. 1. 2021, k tomu datu musí i doplatit silniční daň v částce 381 Kč.

3.2.2 Daňová optimalizace

Protože pan Novák nevyužívá Volkswagen Crafter výhradně k ekonomické činnosti, výdaje nemohou být daňově účinné v plné výši, ale musí být zkráceny. V zákoně není blíže specifikován poměr, kterým by výdaje měly být zkráceny, z toho důvodu se doporučuje využít poměr ujetých kilometrů pro ekonomickou činnost k celkovému počtu ujetých kilometrů.

$$\frac{(17057 - 5629)}{17057} \cong 0,67$$

Pokud je z knihy jízd patrné množství ujetých kilometrů po dálnicích pro ekonomické a soukromé účely, je možné se řídit tímto poměrem pro uplatnění dálniční známky do výdajů.

$$\frac{(852 - 150)}{852} \cong 0,82$$

V tabulce č. 38 jsou upraveny výdaje podle vypočtených poměrů.

Tabulka 38: Zkrácení výdajů podle poměrů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výdaje na Volkswagen Crafter	Výdaje v plné výši	Zkrácené výdaje
Pohonné hmoty	53 159 Kč	35 617 Kč
Krátkodobé parkování	560 Kč	375 Kč
Opravy a údržba	16 271 Kč	10 902 Kč
Zaplacené zálohy na silniční daň	1 558 Kč	1 558 Kč
Dálniční známka	1 500 Kč	1 230 Kč
Odpisy	92 628 Kč	62 061 Kč
Celkem	165 676 Kč	111 743 Kč

V rámci daňové optimalizace má pan Novák možnost výdaje uplatnit formou výdajů ve skutečné výši či využít paušální výdaj na dopravu. V následující tabulce č. 39 jsou u jednotlivých vozidel srovnány tyto dvě možnosti uplatňování výdajů. U osobních automobilů VOLVO XC60 a Volkswagen Transporter výše daňově účinných výdajů

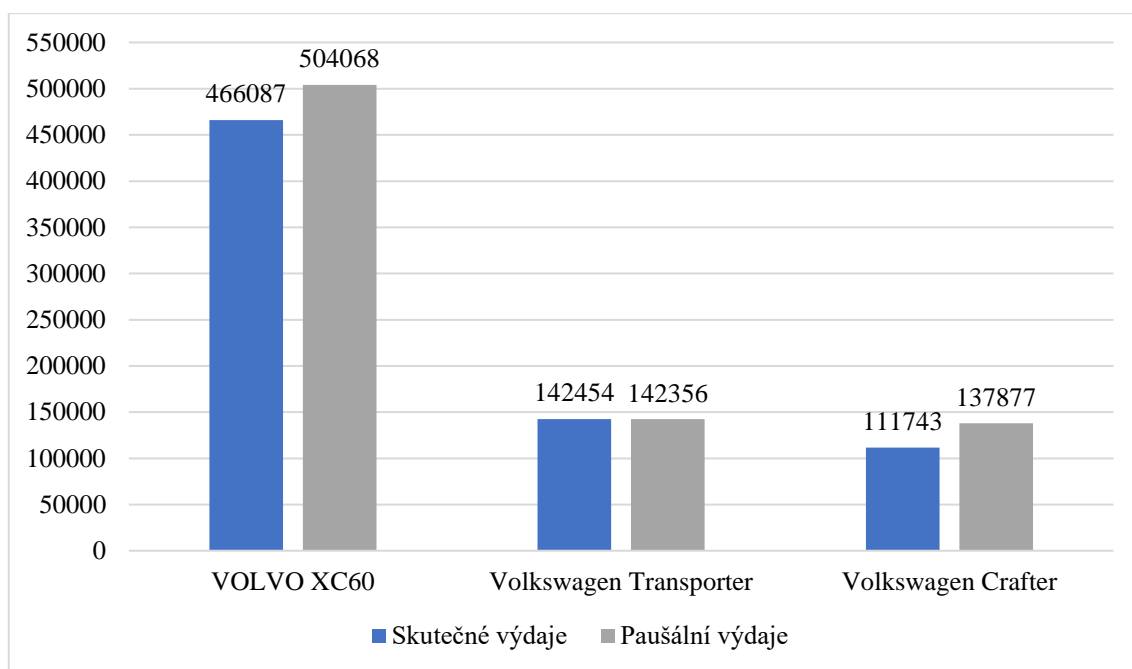
za opravy a údržbu a odpisy nejsou závislé na zvoleném režim uplatňování výdajů. Zatímco u Volkswagen Crafter je výše těchto daňově účinných výdajů závislá na zvoleném režimu uplatňování, protože se tyto výdaje při každém režimu krátí jiným poměrem.

Tabulka 39: Srovnání uplatněných výdajů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výdaje	VOLVO XC60		Volkswagen Transporter		Volkswagen Crafter	
	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
Pohonné hmoty	21 039 Kč	0 Kč	59 578 Kč	0 Kč	35 617 Kč	0 Kč
Krátkodobé parkování	980 Kč	0 Kč	520 Kč	0 Kč	375 Kč	0 Kč
Opravy a údržba	13 258 Kč	13 258 Kč	24 158 Kč	24 158 Kč	10 902 Kč	13 017 Kč
Zaplacené zálohy na silniční daň	0 Kč	0 Kč	2 636 Kč	2 636 Kč	1 558 Kč	1 558 Kč
Dálniční známka	0 Kč	0 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč	1 230 Kč	1 200 Kč
Odpisy	430 810 Kč	430 810 Kč	54 062 Kč	54 062 Kč	62 061 Kč	74 102 Kč
Paušální výdaj na dopravu	0 Kč	60 000 Kč	0 Kč	60 000 Kč	0 Kč	48 000 Kč
Celkem	466 087 Kč	504 068 Kč	142 454 Kč	142 356 Kč	111 743 Kč	137 877 Kč

Pro přehlednost jsou režimy uplatňování výdajů srovnány v grafu č. 6.



Graf 6: Komparace režimů výdajů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Z pohledu daňové optimalizace je pro pana Nováka výhodnější u osobního automobilu VOLVO XC60 uplatnit paušální výdaj na dopravu, u Volkswagen Transporter využít skutečné výdaje a u Volkswagen Crafter uplatnit paušální výdaj na dopravu.

3.3 Závěrečná doporučení

Čím vyšší je vstupní cena osobního automobilu a čím méně kilometrů je najeto pro podnikatelské účely, tím výhodnější je pro podnikatele osobní automobil zařadit do obchodního majetku. Naopak čím nižší je vstupní cena osobního automobilu a čím více kilometrů je pro podnikatelské účely najeto, tím je pro podnikatele výhodnější osobní automobil nezařazovat do obchodního majetku a uplatňovat náhradu za využití vozidla. (22, s. 229) U osobního automobilu, které podnikatel zařadí do obchodního majetku, může do daňově účinných výdajů uplatnit odpisy, výdaje na opravy a udržování či výdaje na pojištění osobního automobilu. Naopak u osobního automobilu, které podnikatel vlastní, ale není zahrnuto v obchodním majetku, nemůže výše zmíněné výdaje, tj. odpisy, výdaje na opravy a udržování a pojištění uplatnit do daňově účinných výdajů. V takovém případě do daňově účinných výdajů podnikatel zahrnuje náhradu za využití vozidla. Silniční daň je podnikatel povinen platit v obou případech.

U osobního automobilu, které podnikatel nevyužívá k podnikání po celý rok, ale pouze po určitou část roku, může zvážit odevzdání registrační značky do depozitu obecního úřadu s rozšířenou působností. Po dobu dočasného vyřazení není automobil předmětem silniční daně. (30) V době, kdy je osobní automobil dočasně vyřazen, nemá podnikatel povinnost platit povinné ručení. Naopak odevzdání registrační značky do depozitu nemá vliv na uplatnění daňových odpisů v daném roce, zde je totiž rozhodující, zda je osobní automobil zahrnut v obchodním majetku podnikatele. (12, s. 95)

Pokud podnikatel při koupi osobního automobilu zvažuje v roce pořízení provedení úprav charakteru technického zhodnocení do 40 000 Kč, resp. od 1. 1. 2021 do 80 000 Kč je pro něj výhodnější jej provést až po zařazení osobního automobilu do užívání, protože si tyto výdaje může uplatnit okamžitě a není nutné je zařazovat do vstupní ceny osobního automobilu. (31)

Při aplikaci paušálního výdaje na dopravu se vychází z hypotézy, že osobní automobil je 100 % využíván k podnikatelské činnosti, pokud není prokázán opak. Pokud je u některého osobního automobilu využit krácený paušální výdaj na dopravu, pak automaticky platí, že veškeré ostatní osobní automobily, u kterých je využit paušální výdaj na dopravu, jsou výlučně využity k podnikání. (22, s. 232)

Podnikateli není umožněno v průběhu roku měnit režim uplatňování výdajů, proto je pro podnikatele praktičtější vést knihu jízd a popř. na konci roku v rámci daňové optimalizace změnit režim uplatňování výdajů na paušální výdaj na dopravu.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo systematizovat pravidla týkající se pořízení a provozu osobního automobilu a prezentovat návrhy vedoucí k optimalizaci daně z příjmů fyzických osob – podnikatelů ve spojení s užitím osobního automobilu. Bakalářská práce je zaměřena výhradně na fyzické osoby vedoucí daňovou evidenci.

První část bakalářské práce je zaměřena na prezentování základních legislativních východisek a vysvětlení vybraných pojmů. Veškeré pojmy vysvětlené v této části jsou potřebné pro pochopení dané problematiky. Teoretická část se zabývá hmotným majetkem, variantami financování hmotného majetku a režimy uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu.

V analytické části bakalářské práci je blíže analyzován institut finančního leasingu. V této části bakalářské práce jsou porovnány způsoby financování hmotného majetku, zároveň jsou shrnuty výhody a nevýhody jednotlivých variant. Dále jsou v této části blíže analyzovány režimy uplatňování výdajů souvisejících s užitím osobních automobilů. V analytické části je analyzována novela ZDP platná od 1. 1. 2021 týkající se hmotného majetku, která je částečnou reakcí na současnou pandemii.

Návrhová část bakalářské práce se zaměřuje na srovnání způsobů financování a následné determinování optimální varianty financování pořizovaného osobního automobilu a na srovnání a vyhodnocení vhodného režimu uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu.

Ing. Jana Nováková pořizuje osobní automobil ŠKODA OCTAVIA COMBI. Jednotlivé nabídky financování byly srovnány metodou diskontovaných výdajů. Jako nejvýhodnější nabídka se při srovnání touto metodou jeví operativní leasing od Auto Štěpánek, a.s. Pro vyhodnocení optimální varianty pořízení osobního automobilu byly zohledněny veškeré podmínky, které paní Nováková zadala. Po vyřazení nabídek, které nesplňují zadané podmínky, zůstaly dvě nabídky, a to úvěr od Raiffeisen – Leasing, s.r.o. s 20% akontací a finanční leasing od UNILEASING a.s. s 30% akontací. Na základě srovnání diskontovaných výdajů je paní Ing. Janě Novákové doporučeno financovat osobní automobil prostřednictvím finančního leasingu od společnosti UNILEASING a.s. s 30% akontací.

Pan Jiří Novák provozuje autoservis. Ke svému podnikání využívá 3 osobní automobily a jeden osobní automobil svého zaměstnance. Pro podnikatele Nováka je vypočtena daňová povinnost silniční daně pro rok 2020. U osobního automobilu, který podnikatel využívá i k soukromým účelům jsou výdaje související s provozem osobního automobilu pokráceny podle poměru využití k podnikatelským účelům. Následně u všech osobních automobilů, které podnikatel vlastní, jsou srovnány režimy uplatnění výdajů. Ze srovnání lze panu Novákovi doporučit, aby u osobních automobilů VOLVO XC60 a Volkswagen Crafter uplatnil paušální výdaj na dopravu a u Volkswagen Transporter aplikoval výdaje v prokazatelné výši.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

1. *Ročenka dopravy 2019* [online]. Praha: Ministerstvo dopravy. [cit. 2020-10-22]. Dostupné z: https://www.sydos.cz/cs/rocenka_pdf/Rocenka_dopravy_2019.pdf
2. FINANČNÍ SPRÁVA: *Počet daňových subjektů dle FÚ: Rok 2019* [xls]. Finanční správa, © 2013–2020 [cit. 2020-10-22]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-registru-danovych-subjektu>
3. SYNEK, Miloslav, Pavel MIKAN a Hana VÁVROVÁ. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. 3., přeprac. vyd, Praha: Oeconomica, 2011. ISBN 978-80-245-1819-0.
4. LORENC.INFO: *Metodika závěrečné práce* [online]. Lorenc, ©2007-2013 [cit. 2020-10-22]. Dostupné z: <http://lorenc.info/zaverecne-prace/metodika.htm>
5. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
6. Zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů.
7. Finanční správa odpovídá na otázky spojené s novelou daňových odpisů. In: KPMG Česká republika, s.r.o. [online]. Praha: *KPMG Česká republika, s.r.o.*, 2014-2021 [cit. 2021-03-15]. Dostupné z: <https://danovky.cz/cs/financni-sprava-odpovida-na-otazky-spojene-s-novelou-danovych-odpisu>
8. HNÁTEK, Miloslav. *Daňové a nedaňové náklady*. 3. rozšiř. vyd. Praha: ESAP, 2020. ISBN 978-80-907398-2-6.
9. JANOUSEK, Karel. *Automobil v podnikání: u právnické osoby, u fyzické osoby – podnikatele, vozidlo zaměstnavatele a zaměstnance: z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, daně silniční a účetnictví*. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-668-6.
10. VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktual. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.
11. PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn*. 18. aktual. vyd. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-219-9.
12. PIKAL, Václav. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4., aktual. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-705-8.

13. HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-239-1.
14. DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2020*. 17. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-1035-3.
15. Statistika r. 2019 – přehled produktů. In: Česká leasingová a finanční asociace [online]. Praha: Česká leasingová a finanční asociace, 2020 [cit. 2020-11-15]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/statistiky/informace-o-trhu/statistiky-clfa-2007-2017>
16. SRPOVÁ, Jitka. *Podnikatelský plán a strategie*. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-4103-1.
17. Charakteristika leasingu. In: Česká leasingová a finanční asociace [online]. Praha: Česká leasingová a finanční asociace, 2020 [cit. 2020-11-15]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/nez-si-pujcite/financni-a-operativni-leasing>
18. VYCHOPENĚ, Jiří. *Daň z příjmů 2018*. 14. vyd. Praha: Wolter Kluwer ČR, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.
19. ČERNOHORSKÝ, Jan. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.
20. KALOUDA, František. *Finanční analýza a řízení podniku*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2015. ISBN 978-80-7380-526-5.
21. Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů.
22. HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 4. rozšiř. vyd. Praha: ESAP, 2020. ISBN 978-80-907398-1-9.
23. DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.
24. VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktual. vyd. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2.
25. Statistiky ČLFA (2007-2020). In: Česká leasingová a finanční asociace [online]. Praha: Česká leasingová a finanční asociace, 2020 [cit. 2020-12-29]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/statistiky/informace-o-trhu/statistiky-clfa-2007-2017>

26. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob za rok 2018*. DAUC.cz [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s. [cit. 2021-01-02]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=258158>
27. Stanovisko ČLFA k ukončení úvěrového moratoria. In: Česká leasingová a finanční asociace [online]. Praha: Česká leasingová a finanční asociace, 2020 [cit. 2020-12-31]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/pro-odbornou-verejnost/stanoviska-clfa>
28. Průvodce nákupem ojetého automobilu. In: Cebia, spol. s r.o. [online]. Praha: Cebia, spol. s r.o., 2021 [cit. 2021-01-02]. Dostupné z: https://www.cebia.cz/files/pruvodce_cebia_m.pdf
29. Přehled nejdůležitějších změn v gesci Ministerstva financí pro 2021. In: Ministerstvo financí ČR [online]. Praha: Ministerstvo financí ČR, 2021 [cit. 2021-03-15]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2020/prehled-nejdulezitejsich-zmen-v-gesci-mi-40144>
30. rozsudek Nejvyššího správního soudu ze dne 23. 10. 2014, čj. 9 Afs 128/2014-38, www.nssoud.cz
31. *Otázky a odpovědi: Technické zhodnocení automobilu v prvním roce pořízení*. DAUC.cz [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s. [cit. 2020-12-13]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=246151>

SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Schéma režimů uplatňování výdajů spojených s provozem osobního automobilu	22
--	----

SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK

Tabulka 1: Vybraná ustanovení ZDP.....	12
Tabulka 2: Podmínky pro provoz silničního vozidla na pozemních komunikacích.....	13
Tabulka 3: Minimální doba finančního leasingu	21
Tabulka 4: Roční sazby daně při zdvihovém objemu motoru	27
Tabulka 5: Zálohy na silniční daň a rozhodné období pro zálohy	28
Tabulka 6: Maximální roční odpisové sazby	29
Tabulka 7: Koeficienty	30
Tabulka 8: Základní ustanovení o finančním leasingu v ZDP.....	34
Tabulka 9: Možná protiplnění při předčasném ukončení finančního leasingu.....	37
Tabulka 10: Daňové dopady předčasného ukončení finančního leasingu s odkupem ...	38
Tabulka 11: Shrnutí komparace forem pořízení dle zvolených parametrů.....	43
Tabulka 12: Základní ustanovení o paušálním výdaji na dopravu v ZDP.....	44
Tabulka 13: Hodnoty průměrné spotřeby vozidel podle GFR č. D-22.....	47
Tabulka 14: Průměrné ceny za pohonné hmoty pro rok 2020 stanovené vyhláškou	47
Tabulka 15: Možné režimy uplatňování u osobních automobilů	48
Tabulka 16: Srovnání režimů uplatňování.....	49
Tabulka 17: Výpočet odpisů podle metod odpisování.....	51
Tabulka 18: Komparace daňových výdajů před novelou a po novele	53
Tabulka 19: Popis pořizovaného osobního automobilu.....	55
Tabulka 20: Nabídka úvěru od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.....	55
Tabulka 21: Výpočet peněžních toků a DUN úvěru bez akontace	56
Tabulka 22: Výpočet peněžních toků a DUN úvěru při 20% akontaci	56
Tabulka 23: Výpočet peněžních toků a DUN úvěru při 40% akontaci	57
Tabulka 24: Výpočet daňové úspory při úvěru.....	57
Tabulka 25: Nabídka finančního leasingu od UNILEASING a.s.....	58
Tabulka 26: Výpočet peněžních toků a DUN finančního leasingu při 20%, 25% a 30% akontaci.....	59

Tabulka 27: Výpočet daňové úspory při finančním leasingu	59
Tabulka 28: Nabídka operativního leasingu od Auto Štěpánek, a.s.	60
Tabulka 29: Výpočet peněžních toků, DUN a daňové úspory operativního leasingu	60
Tabulka 30: Diskontované výdaje variant leasingů	61
Tabulka 31: Diskontované výdaje variant úvěrů	61
Tabulka 32: Komparace nabídek financování	64
Tabulka 33: Seznam osobních automobilů podnikatele	66
Tabulka 34: Zaplacené zálohy na silniční daň za rok 2020	67
Tabulka 35: Výdaje za rok 2020 členěné podle jednotlivých osobních automobilů	67
Tabulka 36: Vybrané údaje z knihy jízd automobilu Volkswagen Crafter	67
Tabulka 37: Výpočet silniční daně za kalendářní rok 2020.....	68
Tabulka 38: Zkrácení výdajů podle poměrů	69
Tabulka 39: Srovnání uplatněných výdajů	70

SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ

Graf 1: Vývoj poměru finančního leasingu k celkovému počtu leasingových smluv v letech 2008–2019 v %.....	42
Graf 2: Komparace metod odpisování	52
Graf 3: Komparace výše měsíčních splátek.....	62
Graf 4: Komparace daňové úspory	63
Graf 5: Komparace přeplatků	64
Graf 6: Komparace režimů výdajů.....	71

SEZNAM POUŽITÝCH VZORCŮ

Vzorec 1: Roční odpis v prvním roce u rovnoměrného odpisování	30
Vzorec 2: Roční odpis v dalších letech u rovnoměrného odpisování.....	30
Vzorec 3: Roční odpis při provedení technického zhodnocení u rovnoměrného odpisování	30
Vzorec 4: Roční odpis v prvním roce u zrychleného odpisování	31
Vzorec 5: Roční odpis v dalších letech u zrychleného odpisování.....	31
Vzorec 6: Roční odpis v roce provedení technického zhodnocení u zrychleného odpisování.....	31
Vzorec 7: Roční odpis v dalších letech po provedení technického zhodnocení u zrychleného odpisování	31
Vzorec 8: Celková výše daňově uznatelných nákladů.....	35
Vzorec 9: Měsíční částka uznatelných nákladů	35
Vzorec 10: Náklady finančního leasingu ve zdaňovacím období.....	36
Vzorec 11: Výpočet základní náhrady	46
Vzorec 12: Výpočet náhrady za spotřebované pohonné hmoty	47

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

DPFO	daň z příjmů fyzických osob
DPH	daň z přidané hodnoty
DUN	daňově uznatelné náklady
HLS	celková hodnota leasingové smlouvy
KC	kupní cena
NLS	náklady leasingu ve zdaňovacím období, které lze uplatnit
NT	měsíční či denní částka vyplývající z leasingové smlouvy
NZ	hodnota nedaňových záloh
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
paušální výdaj na dopravu vozidlem	paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZDPH	zákon o dani z přidané hodnoty
ZDSIL	zákon o dani silniční
ZPPV	zákon o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích

SEZNAM PŘÍLOH


Příloha č. 1: Kalkulace financování úvěrem od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Příloha č. 2: Kalkulace financování finančním leasingem od UNILEASING a.s.

Příloha č. 3: Kalkulace financování operativním leasingem od Auto Štěpánek, a.s.

Příloha č. 4: Výpočet diskontovaných výdajů jednotlivých variant financování

Příloha č. 1: Kalkulace financování úvěrem od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.



Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
 Sídlo: Hvězdova 1716/2b, 14000 Praha 4
 IČ: 61467863
 zapsaná v OR vedeném Městským soudem
 v Praze, oddíl C, vložka 29553

Pobočka Raiffeisen - Leasing, s.r.o.:
 Dalibor Tomša
 E-mail: dalibor.tomsa@rl.cz
 Tel.: Mobil:

Dodavatel předmětu financování:

Vážená paní, Vážený pane, zasíláme požadovanou kalkulaci

KALKULACE FINANCOVÁNÍ - ÚVĚŘ

Předmět financování:	SKODA Octavia 2.0 TDI Ambition, 110kW				
Doba trvání úvěru (měsíce):	60	Perioda splátek:	měsíční		
Typ sazby / měna splácení:	fixní / Kč	Počet splátek:	60		
Zákl.DPH/DPH:	515 702,48 Kč	Celkem:	108 297,52 Kč		
			624 000,00 Kč		

Část Kč hrazená klientem(%)	0	10	20	30	40	50	60	70
Část Kč hrazená klientem	0,00 Kč	62 400,00 Kč	124 800,00 Kč	187 200,00 Kč	249 600,00 Kč	312 000,00 Kč	374 400,00 Kč	436 800,00 Kč
Financovaná hodnota (jistina)	624 000,00 Kč	561 600,00 Kč	499 200,00 Kč	436 800,00 Kč	374 400,00 Kč	312 000,00 Kč	249 600,00 Kč	187 200,00 Kč
Adm. popl. + DPH	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celkem před uzavřením smlouvy	0,00 Kč	62 400,00 Kč	124 800,00 Kč	187 200,00 Kč	249 600,00 Kč	312 000,00 Kč	374 400,00 Kč	436 800,00 Kč
Pravidelná splátka úvěru	11 363,91 Kč	10 236,55 Kč	9 109,19 Kč	7 981,83 Kč	6 854,48 Kč	5 727,12 Kč	4 599,76 Kč	3 472,40 Kč
Pojistné ve splátce	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč	1 653,00 Kč
60 x splátka celkem:	13 017,00 Kč	11 890,00 Kč	10 762,00 Kč	9 635,00 Kč	8 507,00 Kč	7 380,00 Kč	6 253,00 Kč	5 125,00 Kč
Nulová splátka								

Pojištění předmětu financování

Havarijní pojištění	Způsob sjednání	Spoluúčast	Pojistná částka	Roční pojistné
UNIQA pojišťovna, a.s.	Ve splátkách	10%, min. 10000 Kč	624 000,00 Kč	14 603,00 Kč
Pripojištění: všechna skla				
Pojištění odpovědnosti	Způsob sjednání	Limity plnění	Roční pojistné	
UNIQA pojišťovna, a.s.	Ve splátkách	50000000 Kč/60000000 Kč	5 233,00 Kč	
Ostatní pojištění				

Všeobecné informace

1. splátka je splatná vždy 1 měsíc po uzavření smlouvy, všechny následující splátky jsou splatné vždy ke stejnému dni v příslušném měsíci dle splátkového kalendáře, který obdržíte spolu se smluvními dokumenty.

Blíží informace Vám rádi zodpovíme při Vaší osobní návštěvě nebo telefonicky.

Tisk kalkulace dne 27.12.2020
 Platnost kalkulace do 14.1.2021

Upozorňujeme, že výše uvedená kalkulace je pouze informativní a není závazná. Kalkulace rovněž nepředstavuje návrh na uzavření smlouvy či na její změnu ani přijetí případného návrhu. Smlouvy či jejich změny jsou společností Raiffeisen - Leasing, s.r.o. uzavírány pouze písemně v listinné podobě, pokud jsou dohodnuty všechny náležitosti a podmínky. Raiffeisen - Leasing, s.r.o. si vyhrazuje právo měnit parametry této kalkulace v reakci na své obchodní a provozní potřeby a na vývoj trhu.

Příloha č. 2: Kalkulace financování finančním leasingem od UNILEASING a.s.



NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S POVINNOSTÍ KOUPE

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Klatovy, Randova 214, 339 01 Klatovy
kontakt: Eva Šťastná, stastna@unileasing.cz
telefon: +420 376 357 113 | +420 602 464 332

Klient:

Dodavatel:

Předmět leasingu: ŠKODA OCTAVIA COMBI AMBITION 2.0 TDI

Rok uvedení do provozu: 2020

Požizovací cena bez DPH: 515 702 Kč

Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH: 0 Kč

DPH 21 %: 108 297 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu: 1 000 Kč

Požizovací cena vč. DPH: 623 999 Kč

Počet splátek: 54 Perioda splátek: Měsíční

Výše akontace	20,00 %	25,00 %	30,00 %
mimořádná splátka Kč	124 800	156 000	187 200
splátka bez pojištění Kč	10 613	9 950	9 287
pojištění Kč	1 198	1 198	1 198
splátka s pojištěním Kč	11 811	11 148	10 485
částka při podpisu Kč	136 611	167 148	197 685
Výše vratky DPH klientovi k datu předání Kč	121 293	120 494	119 695

Havarijní pojištění

Pojistitel (typ sazby): Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Spoluúčast: 10%, minimálně však 10.000,- Kč

Pojistná částka: 623 999 Kč

Roční pojistné: 9 553 Kč

Pojištění odpovědnosti

Pojistitel (typ sazby): Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Kategorie: Osobní nad 1850 ccm do 2000 ccm

Limit plnění: 100 mil. Kč / 100, mil. Kč

Roční pojistné: 4 824 Kč

Příloha č. 3: Kalkulace financování operativním leasingem od Auto Štěpánek, a.s.

Parametry vozidla

Barva	Černá Magic s perleťovým efektem
Motor	2,0 TDI
Palivo	Diesel
Výkon motoru	110 kW
Převodovka	7 ^o Automatická
Kombinovaná spotřeba	5.3 l/100 km
Emise CO ₂	139.0 g/km
Zrychlení	9,0 s
Objem zavazadlového prostoru	610 / 1.740 l

Parametry financování

Délka pronájmu		60 měsíců	
Roční nájezd		10 000 km	
Spoluúčast pojištění		10 %	

Informace o prodejci

Auto Štěpánek, a.s.

Město	Praha 10 - Hostivař
Ulice	Dolnoměcholupská
Telefon	Zobrazit číslo
Email	prodej@auto-stepanek.cz
WWW stránky	http://stepanek.skoda-auto.cz

10 905 Kč s DPH

9 013 Kč bez DPH

Měsíční splátka 

Příloha č. 4: Výpočet diskontovaných výdajů jednotlivých variant financování
Výpočet diskontovaných výdajů finančního leasingu při 20 % akontaci od UNILEASING a.s.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba leasingu sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na leasing
2021	266 532 Kč	169 465 Kč	25 420 Kč	241 112 Kč	0,9701	233 914 Kč
2022	141 732 Kč	169 465 Kč	25 420 Kč	116 312 Kč	0,9419	109 550 Kč
2023	141 732 Kč	169 465 Kč	25 420 Kč	116 312 Kč	0,9141	106 318 Kč
2024	141 732 Kč	169 465 Kč	25 420 Kč	116 312 Kč	0,8871	103 181 Kč
2025	72 076 Kč	85 944 Kč	12 892 Kč	59 184 Kč	0,8609	50 953 Kč
Celkem	763 804 Kč	763 804 Kč	114 572 Kč	649 232 Kč		603 916 Kč

Výpočet diskontovaných výdajů finančního leasingu při 25 % akontaci od UNILEASING a.s.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba leasingu sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na leasing
2021	289 776 Kč	168 443 Kč	25 266 Kč	264 510 Kč	0,9701	256 614 Kč
2022	133 776 Kč	168 443 Kč	25 266 Kč	108 510 Kč	0,9419	102 202 Kč
2023	133 776 Kč	168 443 Kč	25 266 Kč	108 510 Kč	0,9141	99 186 Kč
2024	133 776 Kč	168 443 Kč	25 266 Kč	108 510 Kč	0,8871	96 260 Kč
2025	68 098 Kč	85 430 Kč	12 815 Kč	55 283 Kč	0,8609	47 595 Kč
Celkem	759 202 Kč	759 202 Kč	113 879 Kč	645 323 Kč		601 857 Kč

Výpočet diskontovaných výdajů finančního leasingu při 30 % akontaci od UNILEASING a.s.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba leasingu sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na leasing
2021	313 020 Kč	167 420 Kč	25 113 Kč	287 907 Kč	0,9701	279 313 Kč
2022	125 820 Kč	167 420 Kč	25 113 Kč	100 707 Kč	0,9419	94 852 Kč
2023	125 820 Kč	167 420 Kč	25 113 Kč	100 707 Kč	0,9141	92 054 Kč
2024	125 820 Kč	167 420 Kč	25 113 Kč	100 707 Kč	0,8871	89 338 Kč
2025	64 120 Kč	84 920 Kč	12 738 Kč	51 382 Kč	0,8609	44 237 Kč
Celkem	754 600 Kč	754 600 Kč	113 190 Kč	641 410 Kč		599 794 Kč

Výpočet diskontovaných výdajů operativního leasingu od Auto Štěpánek a.s.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba leasingu sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na leasing
2021	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč	111 231 Kč	0,9701	107 911 Kč
2022	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč	111 231 Kč	0,9419	104 764 Kč
2023	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč	111 231 Kč	0,9141	101 674 Kč
2024	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč	111 231 Kč	0,8871	98 674 Kč
2025	130 860 Kč	130 860 Kč	19 629 Kč	111 231 Kč	0,8609	95 763 Kč
Celkem	654 300 Kč	654 300 Kč	98 145 Kč	556 155 Kč		508 786 Kč

Výpočet diskontovaných výdajů úvěru bez akontace od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba úvěru sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na úvěr
2021	156 204 Kč	164 885 Kč	24 733 Kč	131 471 Kč	0,9701	127 546 Kč
2022	156 204 Kč	235 580 Kč	35 337 Kč	120 867 Kč	0,9419	113 840 Kč
2023	156 204 Kč	181 325 Kč	27 199 Kč	129 005 Kč	0,9141	117 920 Kč
2024	156 204 Kč	126 914 Kč	19 037 Kč	137 167 Kč	0,8871	121 682 Kč
2025	156 204 Kč	72 316 Kč	10 847 Kč	145 357 Kč	0,8609	125 143 Kč
Celkem	781 020 Kč	781 020 Kč	117 153 Kč	663 867 Kč		606 131 Kč

Výpočet diskontovaných výdajů úvěru při 20% akontaci od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba úvěru sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na úvěr
2021	253 944 Kč	161 201 Kč	24 180 Kč	229 764 Kč	0,9701	222 905 Kč
2022	129 144 Kč	232 663 Kč	34 899 Kč	94 245 Kč	0,9419	88 766 Kč
2023	129 144 Kč	179 198 Kč	26 880 Kč	102 264 Kč	0,9141	93 477 Kč
2024	129 144 Kč	125 603 Kč	18 840 Kč	110 304 Kč	0,8871	97 851 Kč
2025	129 144 Kč	71 855 Kč	10 778 Kč	118 366 Kč	0,8609	101 906 Kč
Celkem	770 520 Kč	770 520 Kč	115 577 Kč	654 943 Kč		604 905 Kč

Výpočet diskontovaných výdajů úvěru při 40% akontaci od Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Platba úvěru sníženého o daňovou úsporu	Odúročitel	Diskontované výdaje na úvěr
2021	351 684 Kč	157 526 Kč	23 629 Kč	328 055 Kč	0,9701	318 262 Kč
2022	102 084 Kč	229 753 Kč	34 463 Kč	67 621 Kč	0,9419	63 690 Kč
2023	102 084 Kč	177 078 Kč	26 562 Kč	75 522 Kč	0,9141	69 033 Kč
2024	102 084 Kč	124 297 Kč	18 645 Kč	83 439 Kč	0,8871	74 019 Kč
2025	102 084 Kč	71 366 Kč	10 705 Kč	91 379 Kč	0,8609	78 671 Kč
Celkem	760 020 Kč	760 020 Kč	114 004 Kč	646 016 Kč		603 675 Kč